

臺灣新光商業銀行股份有限公司

個體財務報告暨會計師查核報告
民國110及109年第2季

地址：台北市信義區松仁路32號3樓之1、4樓之
1、5樓之1、3、4、5、19、20、21樓及
36號1、3、4、5、19、20、21樓

電話：(02)87587288

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師查核報告	3~6		-
四、個體資產負債表	7		-
五、個體綜合損益表	8~9		-
六、個體權益變動表	10		-
七、個體現金流量表	11~13		-
八、個體財務報表附註			
(一) 公司沿革	14~15		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	15		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	15~20		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	20~21		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	21		五
(六) 重要會計項目之說明	21~53		六~三三
(七) 關係人交易	53~67		三四
(八) 質押之資產	67		三五
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	67~72		三六
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	72~118		三七~四三
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	118		四四
2. 轉投資事業相關資訊	119、121~122		四四
3. 大陸投資資訊	119		四四
(十四) 部門資訊	119~120		四五

會計師查核報告

臺灣新光商業銀行股份有限公司 公鑒：

查核意見

臺灣新光商業銀行股份有限公司民國 110 年 6 月 30 日、民國 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體資產負債表，暨民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體綜合損益表、個體權益變動表、個體現金流量表，以及個體財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開個體財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則編製，足以允當表達臺灣新光商業銀行股份有限公司民國 110 年 6 月 30 日、民國 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體財務狀況，暨民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體財務績效及個體現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核個體財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與臺灣新光商業銀行股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

強調事項

如個體財務報表附註三所述，臺灣新光商業銀行股份有限公司自民國 110 年 1 月 1 日起改變對投資性不動產之會計政策，其後續衡量改採公允價值模式，因此追溯適用該項會計政策並調整前期財務報告受影響之項目。本會計師未因此而修正查核意見。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對臺灣新光商業銀行股份有限公司民國 110 年第 2 季個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對臺灣新光商業銀行股份有限公司民國 110 年第 2 季財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

貼現及放款之預期信用損失評估

關鍵查核事項說明

如財務報表附註十二所述，臺灣新光商業銀行股份有限公司民國 110 年第 2 季貼現及放款金額為新台幣 679,522,900 仟元，佔資產比率 61%，該貼現及放款民國 110 年第 2 季提列之預期信用損失為新台幣 596,602 仟元，佔淨收益比率 7%。由於貼現及放款之餘額及其所提列之預期信用損失對整體財務報表係屬重大；另依據財務報表附註五所述，臺灣新光商業銀行股份有限公司於綜合考量決定預期信用損失時，涉及管理階層之重大估計及判斷，包括違約機率及違約損失率，且亦須遵循相關法令及函令之規範。因是，將貼現及放款之預期信用損失決定為關鍵查核事項。

與貼現及放款估計預期信用損失相關會計估計及假設不確定性暨攸關揭露資訊請參閱個體財務報表附註四、五、十二、三一及三七。

因應之查核程序

- 1 瞭解及測試臺灣新光商業銀行股份有限公司貼現及放款評估預期信用損失之相關內部控制。
- 2 針對臺灣新光商業銀行股份有限公司貼現及放款屬於個別評估預期信用損失部份，自個別提列重大預期信用損失之貼現及放款中選樣，評估其所作之預期信用損失估計之合理性。
- 3 針對臺灣新光商業銀行股份有限公司貼現及放款採整體評估預期信用損失部份，瞭解並測試放款之分類及各分類減損模型使用之重要參數（違約機率及違約損失率），用以評估預期信用損失之合理性，以符合目前經驗及經濟狀況。
4. 核算提列金額是否符合主管機關相關法令及函令之要求。

管理階層與治理單位對個體財務報表之責任

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則編製允當表達之個體財務報表，且維持與個體財務報表編製有關之必要內部控制，以確保個體財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製個體財務報表時，管理階層之責任亦包括評估臺灣新光商業銀行股份有限公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算臺灣新光商業銀行股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

臺灣新光商業銀行股份有限公司之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核個體財務報表之責任

本會計師查核個體財務報表之目的，係對個體財務報表整體是否存在導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出個體財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響個體財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估個體財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對臺灣新光商業銀行股份有限公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使臺灣新光商業銀行股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑

慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒個體財務報表使用者注意個體財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致臺灣新光商業銀行股份有限公司不再具有繼續經營之能力。

5. 評估個體財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及個體財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於臺灣新光商業銀行股份有限公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報表表示意見。本會計師負責查核案件之指導、監督及執行，並負責形成臺灣新光商業銀行股份有限公司查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對臺灣新光商業銀行股份有限公司民國 110 年第 2 季個體財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 林 旺 生

林 旺 生



會計師 陳 盈 州

陳 盈 州



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1060023872 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1050024633 號

中 華 民 國 110 年 8 月 18 日

民國 110 年 6 月 30 日 暨 109 年 12 月 31 日、6 月 30 日 及 1 月 1 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	110年6月30日 (經查核)			109年12月31日 (重編後並經查核)			109年6月30日 (重編後並經查核)			109年1月1日 (重編後並經查核)		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
11000	現金及約當現金(附註六)	\$ 13,913,217	1	\$ 16,297,401	2	\$ 16,738,184	2	\$ 13,828,722	1				
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七及三五)	56,394,742	5	51,592,655	5	48,094,587	5	51,801,518	6				
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八及三四)	138,510,032	12	120,937,897	12	115,116,433	12	95,186,626	10				
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註九及三五)	185,970,137	17	154,622,717	15	141,370,428	14	116,924,827	12				
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註十)	20,842,221	2	20,404,110	2	21,267,115	2	33,379,766	4				
13000	應收款項－淨額(附註十一及三四)	13,324,299	1	17,978,493	2	25,313,960	2	17,324,760	2				
13500	貼現及放款－淨額(附註十二及三四)	679,522,900	61	644,470,441	62	615,232,005	62	597,428,365	64				
15000	採用權益法之投資(附註十三)	156,754	-	163,890	-	158,822	-	167,353	-				
18500	不動產及設備－淨額(附註十五)	5,754,200	1	5,768,597	-	5,724,352	1	5,800,197	1				
18600	使用權資產－淨額(附註三、十六及三四)	3,169,083	-	3,280,750	-	3,549,194	-	3,720,075	-				
18700	投資性不動產(附註四及十七)	886,164	-	886,164	-	880,247	-	900,447	-				
19000	無形資產－淨額(附註十八)	1,562,228	-	1,553,534	-	1,561,579	-	1,537,107	-				
19300	遞延所得稅資產(附註三及四)	658,070	-	617,791	-	645,991	-	588,570	-				
19500	其他資產－淨額(附註十九及三四)	1,715,301	-	1,844,990	-	1,407,338	-	1,422,202	-				
10000	資 產 總 計	\$ 1,122,379,348	100	\$ 1,040,419,430	100	\$ 997,060,235	100	\$ 940,010,535	100				
代 碼	負 債 及 權 益												
	負 債												
21000	央行及銀行同業存款(附註二十)	\$ 11,395,428	1	\$ 4,648,555	-	\$ 9,965,241	1	\$ 8,493,819	1				
21500	央行及同業融資(附註二一)	211,160	-	267,740	-	72,200	-	-	-				
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八及三四)	1,764,781	-	1,379,543	-	1,570,361	-	1,316,824	-				
22500	附買回票券及債券負債(附註二二)	2,318,791	-	2,064,788	-	607,787	-	605,125	-				
23000	應付款項(附註二三)	7,348,342	1	11,502,593	1	20,572,223	2	10,275,528	1				
23200	本期所得稅負債(附註四及三四)	181,411	-	269,493	-	89,735	-	829,770	-				
23500	存款及匯款(附註二四及三四)	987,085,984	88	910,287,262	88	861,507,871	87	815,207,117	87				
24000	應付金融債券(附註二五)	28,500,000	3	27,500,000	3	22,500,000	2	22,500,000	2				
25500	其他金融負債(附註二六)	8,474,222	1	6,084,232	1	6,167,134	1	8,737,354	1				
25600	負債準備(附註四及二七)	685,324	-	784,549	-	696,889	-	617,538	-				
26000	租賃負債(附註十六及三四)	3,295,556	-	3,387,307	-	3,639,421	-	3,783,226	1				
29300	遞延所得稅負債(附註三及四)	461,484	-	461,484	-	460,031	-	459,408	-				
29500	其他負債(附註二八)	1,586,728	-	1,931,684	-	1,724,220	-	1,910,023	-				
20000	負債總計	1,053,309,211	94	970,569,230	93	929,573,113	93	874,735,732	93				
	權 益 (附註二九)												
	股 本												
31101	普通股股本	47,585,921	4	46,331,158	5	46,331,158	5	44,216,869	5				
	資本公積												
31501	股本溢價	1,697,749	-	1,697,749	-	1,697,749	-	1,697,749	-				
31599	其他資本公積	31,343	-	31,343	-	31,335	-	14,617	-				
	保留盈餘												
32001	法定盈餘公積	14,976,346	2	13,589,901	1	13,589,901	2	11,932,871	1				
32003	特別盈餘公積	261,605	-	126,988	-	126,988	-	130,033	-				
32011	未分配盈餘	3,440,420	-	5,021,506	1	2,925,539	-	5,967,055	1				
	其他權益												
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(54,222)	-	21,360	-	118,247	-	146,499	-				
32529	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	170,819	-	248,147	-	140,487	-	104,201	-				
32531	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	960,156	-	2,782,048	-	2,525,718	-	1,064,909	-				
30000	權益總計	69,070,137	6	69,850,200	7	67,487,122	7	65,274,803	7				
	負債及權益總計	\$ 1,122,379,348	100	\$ 1,040,419,430	100	\$ 997,060,235	100	\$ 940,010,535	100				

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 110 年 8 月 18 日查核報告)

董事長：李增昌



經理人：謝長融



會計主管：梁淑慧



臺灣新光商業銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		110年1月1日至6月30日		109年1月1日至6月30日 (重編後)	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入 (附註三一及三四)	\$ 8,104,428	93	\$ 8,418,464	100
51000	利息費用 (附註三一及三四)	(1,986,015)	(23)	(2,849,972)	(34)
49010	利息淨收益	<u>6,118,413</u>	<u>70</u>	<u>5,568,492</u>	<u>66</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益 (附註三一及三四)	1,659,055	19	1,621,344	19
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 (附註三一)	278,160	3	(120,934)	(1)
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益 (附註三一)	517,469	6	746,097	9
49750	採用權益法認列之關係企業及合資利益之份額	1,504	-	5,297	-
49600	兌換淨益	136,283	2	549,588	7
49700	資產減損損失 (附註三一)	(4,332)	-	(7,184)	-
49815	投資性不動產損失 (附註三及十七)	-	-	(3,084)	-
49899	其他利息以外淨損益	<u>38,963</u>	<u>-</u>	<u>37,419</u>	<u>-</u>
49020	利息以外淨收益合計	<u>2,627,102</u>	<u>30</u>	<u>2,828,543</u>	<u>34</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>8,745,515</u>	<u>100</u>	<u>8,397,035</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 (附註十一、十二、二七及三一)	(630,042)	(7)	(654,727)	(8)
	營業費用				
58500	員工福利費用 (附註三一)	(2,533,130)	(29)	(2,396,988)	(29)
59000	折舊及攤銷費用 (附註三一)	(522,361)	(6)	(517,045)	(6)
59500	其他業務及管理費用 (附註三一及三四)	(1,579,075)	(18)	(1,517,440)	(18)
58400	營業費用合計	(4,634,566)	(53)	(4,431,473)	(53)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	110年1月1日至6月30日		109年1月1日至6月30日 (重編後)		
	金 額	%	金 額	%	
61001	繼續營業單位稅前淨利	\$ 3,480,907	40	\$ 3,310,835	39
61003	所得稅費用 (附註四及三二)	(417,485)	(5)	(347,801)	(4)
64000	本期淨利	<u>3,063,422</u>	<u>35</u>	<u>2,963,034</u>	<u>35</u>
	其他綜合損益				
65200	不重分類至損益之項目 (稅後)				
65204	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之權 益工具評價損益	53,989	1	(399,990)	(4)
65300	後續可能重分類至損益之 項目 (稅後)				
65301	國外營運機構財務報 表換算之兌換差額	(75,582)	(1)	(28,252)	-
65308	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具損益	(1,821,892)	(21)	<u>1,460,809</u>	<u>17</u>
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	(1,843,485)	(21)	<u>1,032,567</u>	<u>13</u>
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 1,219,937</u>	<u>14</u>	<u>\$ 3,995,601</u>	<u>48</u>
	每股盈餘 (附註三三)				
	來自繼續營業單位				
67500	基 本	<u>\$ 0.64</u>		<u>\$ 0.62</u>	
67700	稀 釋	<u>\$ 0.64</u>		<u>\$ 0.62</u>	

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 110 年 8 月 18 日查核報告)

董事長：李增昌



經理人：謝長融



會計主管：梁淑慧





臺灣新南商業銀行股份有限公司
 個體綜合變動表
 民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：除另予註明者外，
 係新台幣仟元

代 碼	說 明	資 本 公 積 保 留 盈 餘						其 他 權 益 項 目			權 益 總 額
		股 本	溢 價 公 積	其 他 公 積	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兒 子 額	透 過 損 益 公 積 衡 量 之 未 實 現 評 價 損 益	其 他 權 益 項 目	
A1	109年1月1日餘額	\$ 44,216,869	\$ 1,697,749	\$ 14,617	\$ 11,932,871	\$ 130,033	\$ 5,813,956	\$ 146,499	\$ 1,169,110	\$ 65,121,704	
A3	追溯適用及追溯重編之影響數(附註三)	-	-	-	-	-	153,099	-	-	153,099	
A5	109年1月1日重編後餘額	44,216,869	1,697,749	14,617	11,932,871	130,033	5,967,055	146,499	1,169,110	65,274,803	
B1	108年度盈餘指撥及分配	-	-	-	1,657,030	-	(1,657,030)	-	-	-	
B17	法定盈餘公積	-	-	-	-	(3,045)	3,045	-	-	-	
B5	現金股利	-	-	-	-	-	(1,800,000)	-	-	(1,800,000)	
B9	股票股利	2,114,289	-	-	-	-	(2,114,289)	-	-	-	
N1	股份基礎給付(附註三十)	-	-	16,413	-	-	-	-	-	16,413	
M7	採用權益法認列之子公司之變動數	-	-	305	-	-	-	-	-	305	
D1	109年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	2,963,034	-	-	2,963,034	
D3	109年1月1日至6月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(28,252)	1,060,819	1,032,567	
D5	109年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	2,963,034	(28,252)	1,060,819	3,995,601	
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(436,276)	-	436,276	-	
Z1	109年6月30日餘額	\$ 46,331,158	\$ 1,697,749	\$ 31,335	\$ 13,589,901	\$ 126,988	\$ 2,925,539	\$ 118,247	\$ 2,666,205	\$ 67,487,122	
A1	110年1月1日餘額	\$ 46,331,158	\$ 1,697,749	\$ 31,343	\$ 13,589,901	\$ 126,988	\$ 4,867,165	\$ 21,360	\$ 3,030,195	\$ 69,695,859	
A3	追溯適用及追溯重編之影響數(附註三)	-	-	-	-	-	154,341	-	-	154,341	
A5	110年1月1日重編後餘額	46,331,158	1,697,749	31,343	13,589,901	126,988	5,021,506	21,360	3,030,195	69,850,200	
B3	依金管銀法字第10310000140號令提列特別盈餘公積	-	-	-	-	154,341	(154,341)	-	-	-	
B1	109年度盈餘指撥及分配	-	-	-	1,386,445	-	(1,386,445)	-	-	-	
B17	法定盈餘公積	-	-	-	-	(19,724)	19,724	-	-	-	
B5	現金股利	-	-	-	-	-	(2,000,000)	-	-	(2,000,000)	
B9	股票股利	1,254,763	-	-	-	-	(1,254,763)	-	-	-	
D1	110年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	3,063,422	-	-	3,063,422	
D3	110年1月1日至6月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(75,582)	(1,767,903)	(1,843,485)	
D5	110年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	3,063,422	(75,582)	(1,767,903)	1,219,937	
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	131,317	-	(131,317)	-	
Z1	110年6月30日餘額	\$ 47,585,921	\$ 1,697,749	\$ 31,343	\$ 14,976,346	\$ 261,605	\$ 3,440,420	(\$ 54,222)	\$ 1,130,975	\$ 69,070,137	

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國110年8月18日查核報告)

董事長：李增昌



經理人：謝長融



會計主管：梁淑慧



臺灣新光商業銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日 (重編後)
	營業活動之現金流量		
A10000	繼續營業單位稅前淨利	\$ 3,480,907	\$ 3,310,835
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	434,939	423,397
A20200	攤銷費用	87,422	93,648
A20300	預期信用減損損失數	630,042	654,727
A20400	透過損益按公允價值衡量之金 融資產及負債淨(益)損	(278,160)	120,934
A20900	利息費用	1,986,015	2,849,972
A21200	利息收入	(8,104,428)	(8,418,464)
A21300	股利收入	(153,696)	(201,061)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	-	16,413
A22400	採用權益法認列之子公司、關 聯企業及合資利益之份額	(1,504)	(5,297)
A22500	處分不動產及設備損失	141	29
A23100	處分金融資產利益	(363,772)	(545,037)
A23500	金融資產減損損失	4,332	7,184
A24100	未實現外幣兌換損失	1,355,336	1,713,940
A24600	投資性不動產公允價值調整損 失	-	3,084
A29900	其他租賃利益	(1,749)	(24)
A40000	營業資產及負債淨變動數		
A41110	存放央行及拆借金融同業	(1,980,614)	(1,588,102)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產	(16,926,177)	(19,677,530)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	(34,618,826)	(23,119,892)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	(489,516)	11,893,534
A41150	應收款項	6,120,475	(7,871,959)
A41160	貼現及放款	(35,627,815)	(18,310,999)
A41190	其他金融資產	(96,477)	16,239

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日 (重編後)
A41990	其他資產	(\$ 11,029)	\$ 152,053
A42110	央行及銀行同業存款	6,746,873	1,471,422
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債	17,440	(119,674)
A42150	應付款項	(4,910,654)	9,141,725
A42160	存款及匯款	76,798,722	46,300,754
A42170	其他金融負債	2,389,990	(2,570,220)
A42180	員工福利負債準備	(30)	779
A42990	其他負債	(451,013)	(400,486)
A33000	營運產生之現金流出	(3,962,826)	(4,658,076)
A33100	收取之利息	7,935,357	8,434,220
A33200	收取之股利	9,300	8,585
A33300	支付之利息	(1,872,089)	(2,928,065)
A33500	支付所得稅	(545,846)	(1,144,635)
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	<u>1,563,896</u>	<u>(287,971)</u>
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(184,046)	(124,410)
B02800	處分不動產及設備	-	4
B03700	存出保證金增加	-	(137,189)
B03800	存出保證金減少	140,718	-
B04500	取得無形資產	(54,520)	(49,434)
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(97,848)</u>	<u>(311,029)</u>
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資增加	-	72,200
C00400	央行及同業融資減少	(56,580)	-
C01400	發行金融債券	1,000,000	3,000,000
C01500	償還金融債券	-	(3,000,000)
C02000	附買回票券及債券負債增加	254,003	2,662
C03000	存入保證金增加	106,057	214,683
C04020	租賃負債本金償還	(257,438)	(247,563)
C04500	發放現金股利	(2,000,000)	(1,800,000)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	<u>(953,958)</u>	<u>(1,758,018)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>(74,801)</u>	<u>(28,553)</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日 (重編後)
EEEE	現金及約當現金淨增加(減少)數	\$ 437,289	(\$ 2,385,571)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>45,331,854</u>	<u>45,584,091</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 45,769,143</u>	<u>\$ 43,198,520</u>
<u>期末現金及約當現金之調節</u>			
代 碼		110年6月30日	109年6月30日
E00210	個體資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 13,913,217	\$ 16,738,184
E00220	符合經金管會認可之國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	<u>31,855,926</u>	<u>26,460,336</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 45,769,143</u>	<u>\$ 43,198,520</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國110年8月18日查核報告)

董事長：李增昌



經理人：謝長融



會計主管：梁淑慧



臺灣新光商業銀行股份有限公司

個體財務報表附註

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(除另予註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

- (一) 臺灣新光商業銀行（以下簡稱本公司或臺灣新光銀行公司）原名誠泰商業銀行股份有限公司，係由原保證責任台北市第三信用合作社奉財政部 85 年 9 月 23 日台財融第 85546025 號函核准改制商業銀行組織，並於 85 年 12 月 31 日及 86 年 1 月 1 日分別取得經濟部公司執照及財政部銀行業特許執照。
- (二) 臺灣新光銀行公司分別於 86 年 1 月 5 日、87 年 1 月 1 日、90 年 8 月 31 日及 90 年 9 月 14 日概括承受保證責任新竹市第二信用合作社、保證責任台中市第八信用合作社、保證責任嘉義市第二信用合作社及保證責任高雄縣岡山信用合作社全部之資產及負債。
- (三) 臺灣新光銀行公司為因應金融發展趨勢，配合政府金融政策，於 94 年 6 月 10 日經股東會決議通過，以股份轉換方式加入新光金融控股股份有限公司，成為其 100% 持有之子公司，並於 94 年 10 月 3 日完成股份轉換。另臺灣新光銀行公司於 94 年 10 月 4 日經董事會決議合併同為新光金融控股股份有限公司 100% 持有之子公司臺灣新光商業銀行股份有限公司，以臺灣新光銀行公司為存續公司，原臺灣新光商業銀行股份有限公司為消滅公司，由臺灣新光銀行公司發行新股換發合併原臺灣新光商業銀行股份有限公司之全部資產負債，換股比例為原臺灣新光商業銀行股份有限公司普通股 1.5040 股換發臺灣新光銀行公司普通股 1 股，共計發行 708,727 仟股，94 年 12 月 26 日報奉金融監督管理委員會證券期貨局核准，並於 94 年 12 月 31 日完成合併，同時更名為「臺灣新光商業銀行股份有限公司」。

截至 110 年 6 月 30 日止，設有信託部、國外部、國際金融業務分行、104 家國內分行（含營業部）及香港分行，主要經營業務包括銀行法規商業銀行得經營之業務及經主管機關核准辦理之業務等。本公司之最終母公司及最終控制者為新光金融控股股份有限公司。

本個體財務報告係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 110 年 8 月 18 日經董事會核准並通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 首次適用新會計政策

本公司之管理階層認為投資性不動產公允價值模式衡量能提供可靠且更攸關資訊，故 109 年 5 月 20 日經董事會決議於 109 年 1 月 1 日改變會計政策，惟依金管銀控字第 1090138534 號函同意自 110 年 1 月 1 日起始得適用新會計政策，投資性不動產後續改以公允價值模式衡量，並依金管銀法字第 10310000140 號令規定提列特別盈餘公積。

本期影響彙總如下：

	<u>110年6月30日</u>
	<u>投資性不動產採公允價值衡量之調整</u>
<u>資產、負債及權益之影響</u>	
不動產及設備—淨額增加	\$ 33,625
投資性不動產增加	130,341
遞延所得稅資產增加	<u>12,171</u>
資產增加	<u>\$ 176,137</u>
遞延所得稅負債增加	<u>\$ 16,410</u>
負債增加	<u>\$ 16,410</u>
未分配盈餘增加	\$ 5,386
特別盈餘公積增加	<u>154,341</u>
權益增加	<u>\$ 159,727</u>

	110年1月1日 至6月30日
	投資性不動產採公允價值衡量之調整
<u>綜合損益之影響</u>	
折舊及攤銷費用減少	\$ 4,457
所得稅費用減少	929
本期淨利增加	<u>5,386</u>
本期稅後其他綜合損益增加	-
本期綜合損益總額增加	<u>\$ 5,386</u>
<u>每股盈餘之影響 (元)</u>	
基本每股盈餘增加	\$ -
稀釋每股盈餘增加	\$ -

前期影響彙總如下：

資 產 、 負 債 及 權 益 之 影 響	重 編 前 金 額	投資性不動產	重 編 後 金 額
		採 公 允 價 值 衡 量 之 調 整	
<u>109年12月31日</u>			
採用權益法之投資	\$ 163,181	\$ 709	\$ 163,890
不動產及設備—淨額	5,766,680	1,917	5,768,597
投資性不動產	729,587	156,577	886,164
遞延所得稅資產	<u>604,291</u>	<u>13,500</u>	<u>617,791</u>
資產影響合計數	<u>\$ 7,263,739</u>	<u>\$ 172,703</u>	<u>\$ 7,436,442</u>
遞延所得稅負債	<u>\$ 443,122</u>	<u>\$ 18,362</u>	<u>\$ 461,484</u>
負債影響合計數	<u>\$ 443,122</u>	<u>\$ 18,362</u>	<u>\$ 461,484</u>
保留盈餘	<u>\$18,584,054</u>	<u>\$ 154,341</u>	<u>\$18,738,395</u>
權益影響合計數	<u>\$18,584,054</u>	<u>\$ 154,341</u>	<u>\$18,738,395</u>
<u>109年6月30日</u>			
不動產及設備—淨額	\$ 5,722,457	\$ 1,895	\$ 5,724,352
投資性不動產	725,120	155,127	880,247
遞延所得稅資產	<u>631,793</u>	<u>14,198</u>	<u>645,991</u>
資產影響合計數	<u>\$ 7,079,370</u>	<u>\$ 171,220</u>	<u>\$ 7,250,590</u>

(接次頁)

(承前頁)

	重編前金額	投資性不動產 採公允價值 衡量之調整	重編後金額
遞延所得稅負債	\$ 442,407	\$ 17,624	\$ 460,031
負債影響合計數	<u>\$ 442,407</u>	<u>\$ 17,624</u>	<u>\$ 460,031</u>
保留盈餘	\$16,488,832	\$ 153,596	\$16,642,428
權益影響合計數	<u>\$16,488,832</u>	<u>\$ 153,596</u>	<u>\$16,642,428</u>
<u>109年1月1日</u>			
投資性不動產	\$ 744,998	\$ 155,449	\$ 900,447
遞延所得稅資產	573,204	15,366	588,570
資產影響合計數	<u>\$ 1,318,202</u>	<u>\$ 170,815</u>	<u>\$ 1,489,017</u>
遞延所得稅負債	\$ 441,692	\$ 17,716	\$ 459,408
負債影響合計數	<u>\$ 441,692</u>	<u>\$ 17,716</u>	<u>\$ 459,408</u>
保留盈餘	\$17,876,860	\$ 153,099	\$18,029,959
權益影響合計數	<u>\$17,876,860</u>	<u>\$ 153,099</u>	<u>\$18,029,959</u>
<u>綜合損益之影響</u>			
<u>109年1月1日</u>			
<u>至6月30日</u>			
投資性不動產損失	\$ -	\$ 3,084	\$ 3,084
折舊及攤銷費用	\$ 521,701	(\$ 4,656)	\$ 517,045
所得稅費用	\$ 346,726	\$ 1,075	\$ 347,801
本期淨利	<u>\$ 2,962,537</u>	<u>\$ 497</u>	<u>\$ 2,963,034</u>
本期稅後其他綜合損益	<u>\$ 1,032,567</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,032,567</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 3,995,104</u>	<u>\$ 497</u>	<u>\$ 3,995,601</u>
<u>每股盈餘之影響 (元)</u>			
<u>109年1月1日</u>			
<u>至6月30日</u>			
基本每股盈餘	<u>\$ 0.62</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 0.62</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.62</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 0.62</u>

(二) 首次適用金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRSs」）

除下列說明外，適用修正後之金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成本公司會計政策之重大變動：

IFRS 9、IAS 39、IFRS 7、IFRS 4 及 IFRS 16 之修正「利率指標變革－第二階段」

本公司選擇適用該修正之實務權宜作法，處理利率指標變革導致之決定金融資產、金融負債及租賃負債之合約現金流量基礎之變動。若前述變動為利率指標變革之直接結果所必須，且新基礎在經濟上約當於變動前之基礎，係於決定基礎變動時視為有效利率變動。

對於受利率指標變革影響之避險關係，本公司採用下列暫時例外：

1. 就反映利率指標變革所要求之變動修改避險關係，並將此類修改視為延續既有避險關係。
2. 將合理預期將於 24 個月內變為可單獨辨認風險組成部分之新指標利率，指定為非合約明定之風險組成部分被避險項目。
3. 在現金流量避險關係修改後，將已累計於現金流量避險工具損益之金額認定為以修改後之新指標利率為基礎。
4. 將受利率指標變革影響之項目群組被避險項目區分為已改變為連結至另一指標利率之合約與尚未改變之合約兩個子群組，並就每一子群組分別指定所規避之指標利率風險。

(三) 111 年適用之金管會認可之 IFRSs

<u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日</u>
「IFRSs 2018-2020 之年度改善」	2022 年 1 月 1 日（註 1）
IFRS 3 之修正「對觀念架構之引述」	2022 年 1 月 1 日（註 2）
IAS 16 之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	2022 年 1 月 1 日（註 3）
IAS 37 之修正「虧損性合約－履行合約之成本」	2022 年 1 月 1 日（註 4）

註 1：IFRS 9 之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之金融負債之交換或條款修改；IAS 41「農業」之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間之公允價值衡量；IFRS 1「首次採用 IFRSs」之修正係追溯適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。

註 2：收購日在年度報導期間開始於 2022 年 1 月 1 日以後之企業合併適用此項修正。

註 3：於 2021 年 1 月 1 日以後始達管理階層預期運作方式之必要地點及狀態之廠房、不動產及設備適用此項修正。

註 4：於 2022 年 1 月 1 日尚未履行所有義務之合約適用此項修正。

截至本個體財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估上述準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

(四) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「將負債分類為流動或非流動」	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「會計政策之揭露」	2023 年 1 月 1 日 (註 2)
IAS 8 之修正「會計估計之定義」	2023 年 1 月 1 日 (註 3)
IAS 12 之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」	2023 年 1 月 1 日 (註 4)

註 1：除另註明外，上述新發布 / 修正 / 修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度報導期間生效。

註 2：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間推延適用此項修正。

註 3：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之會計估計變動及會計政策變動適用此項修正。

註 4：除於 2022 年 1 月 1 日就租賃及除役義務之暫時性差異認列遞延所得稅外，該修正係適用於 2022 年 1 月 1 日以後所發生之交易。

截至本個體財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估上述準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本個體財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則編製。本財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具及按確定福利義務現值減除計畫資產公允價值認列之淨確定福利負債外，本個體財務報告係依歷史成本基礎編製。歷史成本通常係依取得資產所支付對價之公允價值決定。

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

本公司因經營特性，營業週期較難確定，資產與負債無需區分為流動或非流動項目，惟已依其性質分類，按相對流動性之順序排列，並於附註三七說明資產及負債之到期分析。

(四) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 109 年度個體財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 確定福利退職後福利

期中期間之退休金成本係採用前一年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對本期之重大市場波動，及重大計畫修正、清償或其他重大一次性事項加以調整。

2. 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。

3. 投資性不動產

投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具而持有之不動產。投資性不動產亦包括目前尚未決定未來用途所持有之土地。

自有之投資性不動產原始以成本（包括交易成本）衡量。本公司自 110 年度起投資性不動產後續衡量之會計政策由成本模式變更為公允價值模式，所有投資性不動產後續以公允價值模式衡量，公允價值變動於發生當期認列於損益。

投資性不動產係以開始轉供自用日之公允價值轉列不動產及設備。不動產及設備之不動產於結束自用轉列投資性不動產時，原帳面金額及公允價值間之差額係認列於其他綜合損益。

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司將新型冠狀病毒肺炎疫情近期在我國之發展及對經濟環境可能之影響，納入對現金流量推估、成長率、折現率、獲利能力等相關重大會計估計之考量，管理階層將持續檢視估計與基本假設。本個體財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與 109 年度個體財務報告相同。

六、現金及約當現金

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
庫存現金及週轉金	\$ 3,455,558	\$ 3,801,557	\$ 3,781,637
待交換票據	818,365	1,310,720	914,110
存放銀行同業	<u>9,639,294</u>	<u>11,185,124</u>	<u>12,042,437</u>
	<u>\$ 13,913,217</u>	<u>\$ 16,297,401</u>	<u>\$ 16,738,184</u>

個體現金流量表於 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之現金及約當現金餘額與個體資產負債表之相關項目調節如下：

	<u>110年6月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年6月30日</u>
個體資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 13,913,217	\$ 16,297,401	\$ 16,738,184
符合經金管會認可之國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	<u>31,855,926</u>	<u>29,034,453</u>	<u>26,460,336</u>
個體現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 45,769,143</u>	<u>\$ 45,331,854</u>	<u>\$ 43,198,520</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	<u>110年6月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年6月30日</u>
存款準備金甲戶	\$ 17,609,946	\$ 14,568,197	\$ 8,997,250
存款準備金乙戶	24,538,816	22,558,202	21,634,251
金資中心清算戶	2,000,763	2,000,974	1,500,175
外匯存款準備金	142,137	133,988	133,470
拆借銀行同業	<u>12,103,080</u>	<u>12,331,294</u>	<u>15,829,441</u>
	<u>\$ 56,394,742</u>	<u>\$ 51,592,655</u>	<u>\$ 48,094,587</u>

存款準備金係依法就每月應提存準備金之各項存款平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶。其中存款準備金乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用，其餘則可隨時存取。另本公司以存款準備金乙戶 3,000,000 仟元抵繳中央銀行專案融通保證金，請參閱附註三五。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	<u>110年6月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年6月30日</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
<u>衍生工具(未指定避險)</u>			
外匯換匯合約	\$ 1,133,182	\$ 927,693	\$ 653,376
匯率選擇權	198,439	201,377	314,234
遠期外匯合約	50,244	19,278	197,085
利率交換合約	474,890	277,542	285,055
權益交換合約	29,138	29,520	46,924
換匯換利合約	169	-	-

(接次頁)

(承前頁)

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
非衍生金融資產			
可轉讓定期存單	\$ 88,772,858	\$ 87,343,938	\$ 85,964,909
商業本票	32,447,590	24,356,153	20,130,475
不動產受益基金	17,458	18,564	139,723
受益憑證	57,605	60,320	64,690
公司債	2,775,092	2,927,477	3,925,790
政府公債	5,307,293	-	798,922
金融債	501,259	501,538	501,116
混合金融資產			
外幣結構債	1,107,957	1,191,220	1,184,056
資產交換連結公司債	4,790,301	2,217,544	766,004
信用連結放款	835,426	854,433	-
可轉換公司債	11,131	11,300	144,074
	<u>\$ 138,510,032</u>	<u>\$ 120,937,897</u>	<u>\$ 115,116,433</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融負債</u>			
衍生工具(未指定避險)			
外匯換匯合約	\$ 514,443	\$ 251,270	\$ 547,429
匯率選擇權	198,445	201,382	314,234
遠期外匯合約	568,996	632,043	394,176
利率交換合約	453,589	265,327	267,597
權益交換合約	29,139	29,521	46,925
換匯換利合約	169	-	-
	<u>\$ 1,764,781</u>	<u>\$ 1,379,543</u>	<u>\$ 1,570,361</u>

於資產負債表日未適用避險會計且尚未到期之衍生性金融工具合約金額(名目本金)如下:

	合	約	金	額
	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日	
外匯換匯合約	\$ 165,460,663	\$ 79,633,507	\$ 151,680,938	
利率交換合約	57,112,314	60,285,074	55,431,075	
遠期外匯合約	29,962,981	30,994,274	49,172,509	
匯率選擇權	3,182,697	3,060,564	2,699,915	
權益交換合約	724,374	916,474	1,064,684	
換匯換利合約	133,776	-	-	

本公司從事衍生性金融工具交易之目的主要係因應客戶需求及本公司外匯資金調度與風險管理。

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
債務工具投資	\$ 179,003,853	\$ 153,932,277	\$ 135,328,230
權益工具投資	<u>6,966,284</u>	<u>690,440</u>	<u>6,042,198</u>
	<u>\$ 185,970,137</u>	<u>\$ 154,622,717</u>	<u>\$ 141,370,428</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
政府公債	\$ 61,942,949	\$ 46,372,716	\$ 43,259,198
公司債	43,604,663	40,407,290	36,130,677
國外債券	69,403,489	63,106,286	53,897,988
金融債	<u>4,052,752</u>	<u>4,045,985</u>	<u>2,040,367</u>
	<u>\$ 179,003,853</u>	<u>\$ 153,932,277</u>	<u>\$ 135,328,230</u>

國外債券以外幣計價明細如下：

單位：外幣仟元

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
美元	\$ 2,011,097	\$ 1,838,044	\$ 1,559,921
澳幣	144,226	133,667	112,356
人民幣	1,504,696	1,002,364	677,382
南非幣	1,963,424	1,723,862	1,455,884

1. 本公司於 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日經評估透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具預期信用損失後，分別認列資產減損損失(5,431)仟元及(13,063)仟元。
2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註三七。
3. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資－政府公債供作執行假扣押擔保及發行金融債券保證金之情形，請參閱附註三五。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
國內上市(櫃)股票	\$ 6,217,174	\$ -	\$ 5,433,530
國內未上市(櫃)股票	686,453	626,805	608,668
不動產投資信託基金	62,657	63,635	-
	<u>\$ 6,966,284</u>	<u>\$ 690,440</u>	<u>\$ 6,042,198</u>

本公司持有之權益工具投資係為策略性投資且非為交易目的所持有，故已指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
公司債	\$ 17,089,390	\$ 17,494,729	\$ 17,927,071
金融債	1,000,000	1,000,000	1,000,000
國外債券	2,760,734	1,918,379	2,349,389
	20,850,124	20,413,108	21,276,460
減：備抵損失	(7,903)	(8,998)	(9,345)
	<u>\$ 20,842,221</u>	<u>\$ 20,404,110</u>	<u>\$ 21,267,115</u>

國外債券以外幣計價明細如下：

單位：外幣仟元

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
南非幣	\$ 549,817	\$ 749,762	\$ 749,793
美元	60,548	15,968	35,954

1. 本公司於110年及109年1月1日至6月30日經評估按攤銷後成本衡量之債務工具預期信用損失後，分別認列資產減損迴轉利益1,099仟元及5,879仟元。
2. 按攤銷後成本衡量之金融資產相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註三七。

十一、應收款項－淨額

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
應收帳款	\$ 9,860,547	\$ 9,863,967	\$ 8,978,272
應收即期外匯交割款	1,507	5,300,034	13,095,666
應收承兌票款	452,763	315,816	289,877

(接次頁)

(承前頁)

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
應收利息	\$ 2,050,510	\$ 1,690,193	\$ 1,738,997
應收收益	153,036	-	206,609
其他應收款	<u>2,356,020</u>	<u>2,364,300</u>	<u>3,213,701</u>
	14,874,383	19,534,310	27,523,122
減：備抵呆帳	(<u>1,550,084</u>)	(<u>1,555,817</u>)	(<u>2,209,162</u>)
	<u>\$ 13,324,299</u>	<u>\$ 17,978,493</u>	<u>\$ 25,313,960</u>

(一) 應收帳款 (含非放款轉列之催收款) 及其他金融資產之總帳面金額變動表如下：

110年1月1日至6月30日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$ 75,954,741	\$ 632,413	\$ 4,680	\$ 2,129,039	\$ 78,720,873
因期初已認列之金融工具所產生之變動：					
轉為存續期間預期信用損失	(99,720)	116,106	-	(19,604)	(3,218)
轉為信用減損金融資產	(18,502)	(8,730)	(4,680)	39,700	7,788
轉為12個月預期信用損失	57,217	(64,234)	-	(332)	(7,349)
於當期除列之金融資產	(6,332,221)	(60,444)	-	(107,214)	(6,499,879)
購入或創始之新金融資產	11,170,664	23,263	-	397	11,194,324
轉銷呆帳	-	-	-	(49,850)	(49,850)
其他變動	(805,682)	(38,074)	-	24,376	(819,380)
期末餘額	\$ 79,926,497	\$ 600,300	\$ -	\$ 2,016,512	\$ 82,543,309

109年1月1日至6月30日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$ 71,612,949	\$ 668,672	\$ -	\$ 3,034,596	\$ 75,316,217
因期初已認列之金融工具所產生之變動：					
轉為存續期間預期信用損失	(98,909)	109,667	-	(21,074)	(10,316)
轉為信用減損金融資產	(21,328)	(17,392)	-	44,849	6,129
轉為12個月預期信用損失	47,764	(57,723)	-	(237)	(10,196)
於當期除列之金融資產	(12,641,038)	(47,756)	-	(135,901)	(12,824,695)
購入或創始之新金融資產	14,457,179	34,220	-	875	14,492,274
轉銷呆帳	-	-	-	(61,265)	(61,265)
其他變動	(1,172,449)	(48,175)	-	35,478	(1,185,146)
期末餘額	\$ 72,184,168	\$ 641,513	\$ -	\$ 2,897,321	\$ 75,723,002

上述應收帳款總額及其他金融資產係包含存放銀行同業、存放央行及拆借銀行同業、應收款項、非放款轉列之催收款及存出保證金等。

(二) 應收帳款及其他金融資產備抵呆帳變動表

110年1月1日至6月30日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 29,540	\$ 36,310	\$ 94	\$ 1,402,080	\$ -	\$ 1,468,024	\$ 98,742	\$ 1,566,766
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
轉為存續期間預期信用損失	(190)	4,506	-	(13,398)	-	(9,082)	-	(9,082)
轉為信用減損金融資產	(38)	(419)	(94)	21,709	-	21,158	-	21,158
轉為12個月預期信用損失	117	(1,781)	-	(77)	-	(1,741)	-	(1,741)
於當期除列之金融資產	(6,551)	(2,603)	-	(19,793)	-	(28,947)	-	(28,947)
購入或創始之新金融資產	11,082	1,355	-	273	-	12,710	-	12,710
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	159,917	159,917
轉銷呆帳	-	-	-	(19,078)	-	(19,078)	(30,772)	(49,850)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	38,955	-	38,955	-	38,955
風險參數、匯率及其他變動	(1,397)	(3,423)	-	(47,556)	-	(52,376)	-	(52,376)
期末餘額	\$ 32,563	\$ 33,945	\$ -	\$ 1,363,115	\$ -	\$ 1,429,623	\$ 227,887	\$ 1,657,510

109年1月1日至6月30日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 24,431	\$ 39,269	\$ -	\$ 2,131,133	\$ -	\$ 2,194,833	\$ 25,438	\$ 2,220,271
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
轉為存續期間預期信用損失	(201)	4,499	-	(14,612)	-	(10,314)	-	(10,314)
轉為信用減損金融資產	(43)	(616)	-	26,298	-	25,639	-	25,639
轉為12個月預期信用損失	100	(1,623)	-	(60)	-	(1,583)	-	(1,583)
於當期除列之金融資產	(4,241)	(1,760)	-	(37,381)	-	(43,382)	-	(43,382)
購入或創始之新金融資產	5,516	1,841	-	189	-	7,546	-	7,546
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	88,654	88,654
轉銷呆帳	-	-	-	(17,549)	-	(17,549)	(43,716)	(61,265)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	41,466	-	41,466	-	41,466
風險參數、匯率及其他變動	(2,712)	(3,899)	-	(33,873)	-	(40,484)	-	(40,484)
期末餘額	\$ 22,850	\$ 37,711	\$ -	\$ 2,095,611	\$ -	\$ 2,156,172	\$ 70,376	\$ 2,226,548

十二、貼現及放款－淨額

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
貼現及出口押匯	\$ 576,293	\$ 509,215	\$ 245,527
應收帳款融資	133,422	233,546	83,867
短期放款	129,884,783	130,616,165	124,826,946
中期放款	203,893,275	193,303,954	187,948,003

(接次頁)

(承前頁)

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
長期放款	\$ 353,241,635	\$ 327,264,233	\$ 309,340,698
催收款	<u>772,485</u>	<u>895,512</u>	<u>698,310</u>
	688,501,893	652,822,625	623,143,351
折溢價	143,453	129,146	112,497
減：備抵呆帳	(<u>9,122,446</u>)	(<u>8,481,330</u>)	(<u>8,023,843</u>)
	<u>\$ 679,522,900</u>	<u>\$ 644,470,441</u>	<u>\$ 615,232,005</u>

(一) 本公司於 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 772,485 仟元、895,512 仟元及 698,310 仟元。

(二) 貼現及放款之總帳面金額變動如下：

110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	1 2 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$ 614,071,270	\$ 29,518,409	\$ 328,852	\$ 9,033,240	\$ 652,951,771
因期初已認列之金融工具所產生之變動：					
轉為存續期間預期信用損失	(10,554,061)	10,329,537	-	(18,183)	(242,707)
轉為信用減損金融資產	(343,642)	(564,813)	(328,852)	1,223,404	(13,903)
轉為 12 個月預期信用損失	2,383,573	(2,097,672)	-	(192,290)	93,611
於當期除列之金融資產	(178,620,741)	(11,591,813)	-	(1,005,892)	(191,218,446)
購入或創始之新金融資產	233,909,630	9,783,635	-	18,850	243,712,115
轉銷呆帳	-	(22,629)	-	(395,968)	(418,597)
其他變動	(<u>15,656,793</u>)	(<u>439,188</u>)	-	(<u>122,517</u>)	(<u>16,218,498</u>)
期末餘額	<u>\$ 645,189,236</u>	<u>\$ 34,915,466</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 8,540,644</u>	<u>\$ 688,645,346</u>

109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	1 2 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$ 571,205,903	\$ 24,596,555	\$ -	\$ 9,194,036	\$ 604,996,494
因期初已認列之金融工具所產生之變動：					
轉為存續期間預期信用損失	(4,572,153)	4,523,113	-	(67,672)	(116,712)
轉為信用減損金融資產	(838,374)	(1,068,756)	-	1,880,462	(26,668)
轉為 12 個月預期信用損失	1,806,078	(1,655,668)	-	(86,227)	64,183
於當期除列之金融資產	(173,124,584)	(9,518,254)	-	(920,109)	(183,562,947)
購入或創始之新金融資產	204,953,434	13,151,100	-	221,975	218,326,509
轉銷呆帳	(12,219)	(28,564)	-	(584,529)	(625,312)
其他變動	(<u>15,333,676</u>)	(<u>368,013</u>)	-	(<u>98,010</u>)	(<u>15,799,699</u>)
期末餘額	<u>\$ 584,084,409</u>	<u>\$ 29,631,513</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 9,539,926</u>	<u>\$ 623,255,848</u>

(三) 貼現及放款備抵呆帳變動表

110年1月1日至6月30日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$1,823,575	\$1,663,906	\$ 6,577	\$2,901,777	\$ -	\$6,395,835	\$2,085,495	\$8,481,330
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
轉為存續期間預期信用損失	(23,484)	484,040	-	(5,262)	-	455,294	-	455,294
轉為信用減損金融資產	(643)	(20,537)	(6,577)	232,828	-	205,071	-	205,071
轉為12個月預期信用損失	7,261	(122,805)	-	(94,101)	-	(209,645)	-	(209,645)
於當期除列之金融資產	(889,025)	(620,277)	-	(275,374)	-	(1,784,676)	-	(1,784,676)
購入或創始之新金融資產	975,975	532,641	-	11,158	-	1,519,774	-	1,519,774
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	1,294,067	1,294,067
轉銷呆帳	-	(1,884)	-	(152,649)	-	(154,533)	(264,064)	(418,597)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	484,356	-	484,356	-	484,356
風險參數、匯率及其他變動	(98,895)	(157,190)	-	(648,443)	-	(904,528)	-	(904,528)
期末餘額	\$1,794,764	\$1,757,894	\$ -	\$2,454,290	\$ -	\$6,006,948	\$3,115,498	\$9,122,446

109年1月1日至6月30日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$1,478,599	\$1,013,620	\$ -	\$2,671,030	\$ -	\$5,163,249	\$2,404,880	\$7,568,129
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
轉為存續期間預期信用損失	(7,037)	197,945	-	(16,944)	-	173,964	-	173,964
轉為信用減損金融資產	(1,120)	(33,085)	-	490,138	-	455,933	-	455,933
轉為12個月預期信用損失	4,385	(60,693)	-	(18,231)	-	(74,539)	-	(74,539)
於當期除列之金融資產	(767,383)	(412,514)	-	(233,214)	-	(1,413,111)	-	(1,413,111)
購入或創始之新金融資產	936,607	801,656	-	116,335	-	1,854,598	-	1,854,598
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	(358,539)	(358,539)
轉銷呆帳	(36)	(2,056)	-	(145,176)	-	(147,268)	(478,044)	(625,312)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	573,668	-	573,668	-	573,668
風險參數、匯率及其他變動	96,767	109,058	-	(336,773)	-	(130,948)	-	(130,948)
期末餘額	\$1,740,782	\$1,613,931	\$ -	\$3,100,833	\$ -	\$6,455,546	\$1,568,297	\$8,023,843

十三、採用權益法之投資

本公司投資子公司餘額如下：

	110年6月30日	109年12月31日 (重編後)	109年6月30日
非上市(櫃)公司			
新富保險代理人	\$ 86,328	\$ 88,482	\$ 88,474
新光行銷	70,426	75,408	70,348
	<u>\$ 156,754</u>	<u>\$ 163,890</u>	<u>\$ 158,822</u>

本公司於資產負債表日對子公司之所有權權益及表決權百分比如下：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
新富保險代理人	100.00%	100.00%	100.00%
新光行銷	49.70%	49.70%	49.70%

十四、其他金融資產－淨額

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
其他催收款－淨額	\$ -	\$ -	\$ -

其他催收款－淨額明細如下：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
非放款轉列之催收款	\$ 107,426	\$ 10,949	\$ 17,386
減：備抵呆帳（附註十一）	(107,426)	(10,949)	(17,386)
	\$ -	\$ -	\$ -

十五、不動產及設備－淨額

	110年6月30日	109年12月31日 (重編後)	109年6月30日 (重編後)
每一類別之帳面金額			
自有土地	\$ 3,838,047	\$ 3,838,047	\$ 3,843,673
建築物	1,020,398	1,040,924	1,064,938
資訊設備	305,741	289,509	295,264
交通及運輸設備	624	851	1,252
什項設備	370,330	406,071	375,194
未完工程及預付設備款	219,060	193,195	144,031
	<u>\$ 5,754,200</u>	<u>\$ 5,768,597</u>	<u>\$ 5,724,352</u>

成本	110年1月1日至6月30日						
	土地	房屋及建築	資訊設備	交通及運輸設備	什項設備	未完工程及預付設備款	合計
期初餘額 (重編後)	\$ 3,838,047	\$ 2,005,720	\$ 1,346,495	\$ 5,500	\$ 1,267,559	\$ 193,195	\$ 8,656,516
本期增加	-	-	58,973	-	41,460	83,613	184,046
本期減少	-	-	(68,102)	-	(20,571)	-	(88,673)
重分類	-	-	15,883	-	-	(57,645)	(41,762)
匯率影響數	-	-	(402)	-	(609)	(103)	(1,114)
期末餘額	<u>3,838,047</u>	<u>2,005,720</u>	<u>1,352,847</u>	<u>5,500</u>	<u>1,287,839</u>	<u>219,060</u>	<u>8,709,013</u>
累計折舊 期初餘額 (重編後)	-	964,796	1,056,986	4,649	861,488	-	2,887,919
本期增加	-	20,526	58,292	227	76,589	-	155,634
本期減少	-	-	(68,015)	-	(20,517)	-	(88,532)
匯率影響數	-	-	(157)	-	(51)	-	(208)
期末餘額	-	<u>985,322</u>	<u>1,047,106</u>	<u>4,876</u>	<u>917,509</u>	-	<u>2,954,813</u>
期末淨額	<u>\$ 3,838,047</u>	<u>\$ 1,020,398</u>	<u>\$ 305,741</u>	<u>\$ 624</u>	<u>\$ 370,330</u>	<u>\$ 219,060</u>	<u>\$ 5,754,200</u>

109年1月1日至6月30日

	土 地	房屋及建築	資 訊 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	未 完 工 程 及 預 付 設 備 款	合 計
成 本							
期初餘額	\$ 3,830,655	\$ 2,007,839	\$ 1,341,189	\$ 5,500	\$ 1,155,611	\$ 184,397	\$ 8,525,191
本期增加	-	-	31,531	-	54,922	37,957	124,410
本期減少	-	-	(27,233)	-	(35,081)	-	(62,314)
重 分 類	13,018	4,098	4,309	-	5,248	(78,271)	(51,598)
匯率影響數	-	-	(90)	-	(10)	(52)	(152)
期末餘額	<u>3,843,673</u>	<u>2,011,937</u>	<u>1,349,706</u>	<u>5,500</u>	<u>1,180,690</u>	<u>144,031</u>	<u>8,535,537</u>
累計折舊							
期初餘額	-	926,460	1,022,250	3,789	772,495	-	2,724,994
本期增加	-	20,539	59,480	459	68,059	-	148,537
本期減少	-	-	(27,229)	-	(35,052)	-	(62,281)
匯率影響數	-	-	(59)	-	(6)	-	(65)
期末餘額	-	<u>946,999</u>	<u>1,054,442</u>	<u>4,248</u>	<u>805,496</u>	-	<u>2,811,185</u>
期末淨額	<u>\$ 3,843,673</u>	<u>\$ 1,064,938</u>	<u>\$ 295,264</u>	<u>\$ 1,252</u>	<u>\$ 375,194</u>	<u>\$ 144,031</u>	<u>\$ 5,724,352</u>

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
房 屋	40至55年
裝修工程	2至10年
資訊設備	2至5年
交通及運輸設備	2至5年
什項設備	2至5年

十六、租賃協議

(一) 使用權資產－淨額

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
使用權資產帳面金額			
土地及房屋	\$ 3,137,934	\$ 3,262,942	\$ 3,530,859
其 他	<u>31,149</u>	<u>17,808</u>	<u>18,335</u>
	<u>\$ 3,169,083</u>	<u>\$ 3,280,750</u>	<u>\$ 3,549,194</u>

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
期初餘額	<u>\$ 3,280,750</u>	<u>\$ 3,720,075</u>
本期增添	<u>188,062</u>	<u>93,559</u>
本期減少	(<u>22,173</u>)	(<u>1,417</u>)
再衡量影響數	<u>3,289</u>	<u>12,319</u>
折舊費用		
土地及房屋	(<u>274,729</u>)	(<u>269,260</u>)
其 他	(<u>4,576</u>)	(<u>5,600</u>)
	(<u>279,305</u>)	(<u>274,860</u>)
匯率影響數	(<u>1,540</u>)	(<u>482</u>)
期末餘額	<u>\$ 3,169,083</u>	<u>\$ 3,549,194</u>

本公司之使用權資產於 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，並未發生重大轉租及減損情形。

(二) 租賃負債

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 3,295,556</u>	<u>\$ 3,387,307</u>	<u>\$ 3,639,421</u>

租賃負債於 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之折現率分別為 0.8580%~2.5645%、1.3684%~2.5645%及 1.3684%~2.5645%。

(三) 重要承租活動及條款

本公司承租營業分行、自動櫃員機場地及公務車等，租賃期間為 1 至 7 年，依市場租金費率調整租賃給付。於租賃期間終止時，本公司對租賃房地並無優惠承購權。

(四) 其他租賃資訊

本公司以營業租賃出租投資性不動產之協議請參閱附註十七。

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
非強制適用及認列豁免之 租賃費用	<u>\$ 82,615</u>	<u>\$ 81,538</u>
租賃之現金流出總額	<u>(\$ 380,875)</u>	<u>(\$ 376,151)</u>

本公司選擇對符合短期租賃之場地租金及符合低價值資產租賃之若干辦公設備租賃適用認列之豁免、不計入租賃負債衡量中之變動租賃給付及非強制適用之無形資產租賃，不對該等租賃認列相關使用權資產及租賃負債。

截至 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，本公司因營業租賃合約所支付之存出保證金分別為 246,297 仟元、244,478 仟元及 244,182 仟元。

十七、投資性不動產

(一) 以公允價值衡量之投資性不動產

	土	地	建	築	物	合	計
110年1月1日餘額 (附註三)	\$	719,302	\$	166,862	\$	886,164	
110年6月30日餘額 (附註三)	\$	719,302	\$	166,862	\$	886,164	
109年1月1日餘額 (附註三)	\$	731,817	\$	168,630	\$	900,447	
轉出至不動產及設備	(13,018)	(4,098)	(17,116)	
公允價值變動損失	(3,084)	-		(3,084)	
109年6月30日餘額 (附註三)	\$	715,715	\$	164,532	\$	880,247	

本公司投資性不動產係委任尚上不動產估價師聯合事務所之估價師王鴻源，依「不動產估價技術規則」內容所評價之重複性基礎公允價值為估價基礎，其估價日期分別為109年12月31日及1月1日，並洽請估價師檢視原估價報告之有效性，表示前述估價日期之公允價值資訊分別於110年及109年6月30日仍屬有效。

商辦大樓具有市場流通性，且租金行情與鄰近地區相似比較標的相近，因此評價方法以比較法及收益法為主。

合理淨收益根據目前市場交易慣例，假設租金水準每年調整0%~1.5%，推估勘估標的之總收入，扣除推算閒置及其他原因所造成之收入損失，預估因營運所產生之相關費用等。

房屋稅根據中華不動產估價師公會全國聯合會第五號公報之規定，依各縣市房屋評定現值參考表，以勘估標的產權面積（含公共設施）計算房屋總評定現值，並參考房屋稅條例規定之稅率及依委託人提供實際繳納之資料計算房屋稅。

地價稅係參考標的土地近年公告地價變動情況，評估勘估標的未來之公告地價及依委託人提供實際繳納之資料計算地價稅。

重置提撥費係以營造施工費之0.5%~1.5%計算該重大修繕工程費用，假設耐用年數為20年分年攤提，及根據中華不動產估價師公

會全國聯合會第五號公報之規定，以營造施工費之 0.5%~1.5% 計算為原則。

其中主要使用之參數如下。當收益資本化或資本利息綜合利率降低時，公允價值將會增加。

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日	109年1月1日
收益資本化率	1.80%~3.77%	1.80%~3.77%	1.80%~3.73%	1.80%~3.73%
資本利息綜合利率	0.89%~3.21%	0.89%~3.21%	1.50%~2.49%	1.50%~2.49%

第二種住宅區、第三種住宅區及土地無法獨立開發之住宅區及因建物已超過經濟耐用年數，因市場同質性產品較少租賃之狀況，且地上建物未達最有效使用之狀態，故以土地開發分析法及比較法為主，其重要假設如下。當估計銷售總金額增加、利潤率增加或資本利息綜合利率降低時，公允價值將會增加。

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日	109年1月1日
估計銷售總金額	<u>\$ 1,172,207</u>	<u>\$ 1,172,207</u>	<u>\$ 1,164,752</u>	<u>\$ 1,164,752</u>
利潤率	12%~15%	12%~15%	12%~15%	12%~15%
資本利息綜合利率	2.01%~3.07%	2.01%~3.07%	2.32%~3.47%	2.32%~3.47%

本公司以營業租賃方式出租其所擁有之投資性不動產，租賃期間為 5 至 10 年。承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。

截至 110 年 6 月 30 日、109 年 12 月 31 日、109 年 6 月 30 日及 109 年 1 月 1 日，本公司因營業租賃合約所收取之保證金分別為 3,195 仟元、3,195 仟元、2,998 仟元及 2,998 仟元。

(二) 第 3 等級公允價值之調節

本公司持有之投資性不動產後續衡量採公允價值模式者，其公允價值層級屬第 3 層級，調節如下：

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
期初餘額（重編後）	<u>\$886,164</u>	<u>\$900,447</u>
認列於損益之公允價值調整		
損失	-	(3,084)
轉出至不動產及設備	-	(17,116)
期末餘額	<u>\$886,164</u>	<u>\$880,247</u>

110年6月30日暨109年12月31日及6月30日，以營業租賃出租投資性不動產未來將收取之租賃給付總額如下：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
1年內	\$ 15,545	\$ 17,554	\$ 15,920
2年	12,971	12,346	10,062
3年	11,874	11,141	7,445
4年	9,389	10,440	6,587
5年	3,001	5,060	4,327
超過5年	1,914	2,506	3,082
	<u>\$ 54,694</u>	<u>\$ 59,047</u>	<u>\$ 47,423</u>

十八、無形資產－淨額

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
商譽	\$ 1,243,107	\$ 1,243,107	\$ 1,243,107
電腦軟體	319,121	310,427	318,472
	<u>\$ 1,562,228</u>	<u>\$ 1,553,534</u>	<u>\$ 1,561,579</u>

(一) 商譽係將本公司歷年購併其他金融機構之購買價金超過受讓淨資產部分列為商譽；截至110年6月30日止，未發現該等商譽有價值減損之跡象。

(二) 電腦軟體變動明細如下：

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$310,427	\$294,000
本期增加	54,520	49,434
本期攤銷	(87,422)	(93,648)
重分類	41,762	68,714
匯率影響數	(166)	(28)
期末餘額	<u>\$319,121</u>	<u>\$318,472</u>

十九、其他資產－淨額

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
存出保證金	\$ 1,510,256	\$ 1,650,974	\$ 1,175,629
預付款項	205,045	194,016	231,709
承受擔保品－淨額	-	-	-
	<u>\$ 1,715,301</u>	<u>\$ 1,844,990</u>	<u>\$ 1,407,338</u>

(一) 本公司 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之存出保證金主要係承作金融工具之保證金，金額分別為 889,205 仟元、979,956 仟元及 516,061 仟元。

(二) 承受擔保品－淨額明細如下：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
土地	\$ 111,790	\$ 111,790	\$ 111,790
房屋及建築	992	992	992
減：備抵跌價損失	(<u>112,782</u>)	(<u>112,782</u>)	(<u>112,782</u>)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

二十、央行及銀行同業存款

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
銀行同業拆放	\$11,070,750	\$ 4,323,958	\$ 9,640,530
中華郵政轉存款	313,602	313,602	313,602
銀行同業存款	<u>11,076</u>	<u>10,995</u>	<u>11,109</u>
	<u>\$11,395,428</u>	<u>\$ 4,648,555</u>	<u>\$ 9,965,241</u>

二一、央行及同業融資

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
央行轉融通	<u>\$ 211,160</u>	<u>\$ 267,740</u>	<u>\$ 72,200</u>
央行轉融通利率(%)	0.10%	0.10%	0.10%

上述央行轉融通之擔保品，請參閱附註三五。

二二、附買回票券及債券負債

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
國外債券	<u>\$ 2,318,791</u>	<u>\$ 2,064,788</u>	<u>\$ 607,787</u>

期後買回金額明細及利率如下：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
國外債券	<u>\$ 2,320,074</u>	<u>\$ 2,067,364</u>	<u>\$ 608,295</u>
	0.15%~0.28%	0.22%~0.55%	0.32%

國外債券以外幣計價明細如下：

單位：外幣仟元

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
美元	\$ 83,200	\$ 72,428	\$ 20,492

二三、應付款項

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
應付即期外匯交割款	\$ 3,606	\$ 5,335,887	\$ 13,091,108
應付待交換票據	818,365	1,310,720	914,110
承兌匯票	452,763	315,816	289,877
應付利息	820,429	706,503	939,057
應付費用	1,944,807	2,436,316	1,729,679
應付代收款	1,310,887	317,814	794,532
應付待交割款	643,816	1,339	1,665,878
應付信託基金款	352,342	112,367	95,649
應付帳款	436,411	462,296	540,730
其他應付款	564,916	503,535	511,603
	<u>\$ 7,348,342</u>	<u>\$ 11,502,593</u>	<u>\$ 20,572,223</u>

二四、存款及匯款

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
儲蓄存款	\$ 423,425,474	\$ 400,472,591	\$ 382,727,142
定期存款	374,133,996	339,723,047	327,738,386
活期存款	179,752,739	162,493,548	143,803,530
支票存款	7,518,162	7,295,883	6,936,671
可轉讓定存單	2,131,400	101,400	125,700
應解匯款	124,213	200,793	176,442
	<u>\$ 987,085,984</u>	<u>\$ 910,287,262</u>	<u>\$ 861,507,871</u>

二五、應付金融債券

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
主順位金融債券	\$ 1,000,000	\$ -	\$ -
次順位金融債券	27,500,000	27,500,000	22,500,000
	<u>\$ 28,500,000</u>	<u>\$ 27,500,000</u>	<u>\$ 22,500,000</u>

(一) 本公司於 99 年 5 月 14 日經金融監督管理委員會銀行局金管銀控字第 09900171020 號函核准，於 99 年 6 月 30 日發行 99 年第一期無到期日非累積次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：3,000,000 仟元。
2. 發行金額：3,000,000 仟元。
3. 票面金額：均為新台幣 10,000 仟元，依面額發行。
4. 發行期間：無到期日。

5. 債券利率：自發行日起至屆滿第十年止，為固定利率 3.50%；自發行日屆滿第十年之次日起，若本公司未予贖回，則調整為固定利率 4.50%。
6. 提前贖回權：發行屆滿十年後，若計算贖回後本公司資本適足率符合發行時主管機關最低要求規定，並向主管機關申請同意後，本公司得提前贖回，贖回方式係依債券面額加計應付利息全額贖回。本公司業於 109 年 6 月 30 日提前贖回上述金融債券。
7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

(二) 本公司於 100 年 9 月 2 日經金融監督管理委員會銀行局金管銀控字第 10000301920 號函核准，於 100 年 9 月 26 日發行 100 年度第二期次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：2,000,000 仟元。
2. 發行金額：2,000,000 仟元。
3. 票面金額：均為新台幣 10,000 仟元，依面額發行。
4. 發行期間：甲券為十年期，於 110 年 9 月 26 日到期，乙券為七年期於 107 年 9 月 26 日到期。
5. 債券利率：固定利率 1.95%。
6. 還本方式：到期一次還本。
7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

(三) 本公司於 101 年 12 月 21 日經金融監督管理委員會銀行局金管銀控字第 10100401120 號函核准，於 101 年 12 月 28 日發行 101 年度第一期次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：4,000,000 仟元。
2. 發行金額：4,000,000 仟元。
3. 票面金額：均為新台幣 10,000 仟元，依面額發行。
4. 發行期間：甲券為七年期，於 108 年 12 月 28 日到期，乙券為十年期，於 111 年 12 月 28 日到期。
5. 債券利率：甲券發行金額 1,000,000 仟元，固定利率 1.51%；乙券發行金額 3,000,000 仟元，固定利率 1.63%。
6. 還本方式：到期一次還本。

7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

(四) 本公司於 103 年 4 月 30 日經金融監督管理委員會銀行局金管銀控字第 10300114440 號函核准，於 103 年 12 月 15 日發行 103 年度第二期次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：5,000,000 仟元。
2. 發行金額：2,500,000 仟元。
3. 票面金額：均為新台幣 10,000 仟元，依面額發行。
4. 發行期間：十年期，於 113 年 12 月 15 日到期。
5. 債券利率：固定利率 2.10%。
6. 還本方式：到期一次還本。
7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

(五) 本公司於 104 年 12 月 22 日經金融監督管理委員會銀行局金管銀控字第 10400308600 號函核准，於 105 年 1 月 29 日發行 105 年度第一期次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：3,000,000 仟元。
2. 發行金額：3,000,000 仟元。
3. 票面金額：均為新台幣 10,000 仟元，依面額發行。
4. 發行期間：甲券為七年期，於 112 年 1 月 29 日到期。乙券為十年期，於 115 年 1 月 29 日到期。
5. 債券利率：甲券發行金額 800,000 仟元，固定利率 1.60%；乙券發行金額 2,200,000 仟元，固定利率 1.80%。
6. 還本方式：到期一次還本。
7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

(六) 本公司於 106 年 8 月 7 日經金融監督管理委員會銀行局金管銀控字第 10600186530 號函核准，於 107 年 3 月 30 日發行 107 年第一期無到期日非累積次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：2,500,000 仟元。
2. 發行金額：2,500,000 仟元。
3. 票面金額：均為新台幣 10,000 仟元，依面額發行。
4. 發行期間：無到期日。

5. 債券利率：固定利率 3.40%。
6. 提前贖回權：發行屆滿五年三個月後，若計算贖回後本公司資本適足率符合發行時主管機關最低要求規定，並向主管機關申請同意後，本公司得提前贖回。
7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

(七) 本公司於 106 年 8 月 7 日經金融監督管理委員會銀行局金管銀控字第 10600186530 號函核准，於 107 年 6 月 28 日發行 107 年第二期次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：2,500,000 仟元。
2. 發行金額：2,500,000 仟元。
3. 票面金額：均為新台幣 10,000 仟元，依面額發行。
4. 發行期間：十年期，於 117 年 6 月 28 日到期。
5. 債券利率：固定利率 1.62%。
6. 還本方式：到期一次還本。
7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

(八) 本公司於 108 年 5 月 1 日經金融監督管理委員會銀行局金管銀控字第 10802068560 號函核准，於 108 年 6 月 21 日發行 108 年度第一期無到期日非累積次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：6,500,000 仟元。
2. 發行金額：4,500,000 仟元。
3. 票面金額：均為新台幣 10,000 仟元，依面額發行。
4. 發行期間：無到期日。
5. 債券利率：固定利率 2.20%。
6. 提前贖回權：發行屆滿五年三個月後，若計算贖回後本公司資本適足率符合發行時主管機關最低要求規定，並向主管機關申請同意後，本公司得提前贖回。
7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

(九) 本公司於 109 年 4 月 30 日經金融監督管理委員會銀行局金管銀控字第 1090209311 號函核准，於 109 年 6 月 23 日發行 109 年度第一期無到期日非累積次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：3,000,000 仟元。
2. 發行金額：3,000,000 仟元。
3. 票面金額：均為新台幣 10,000 仟元，依面額發行。
4. 發行期間：無到期日。
5. 債券利率：固定利率 1.70%。
6. 提前贖回權：發行屆滿五年三個月後，若計算贖回後本公司資本適足率符合發行時主管機關最低要求規定，並向主管機關申請同意後，本公司得提前贖回。
7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

(十) 本公司於 109 年 10 月 28 日經金融監督管理委員會銀行局金管銀控字第 1090228036 號函核准，於 109 年 12 月 16 日發行 109 年度第二期無到期日非累積次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：5,000,000 仟元。
2. 發行金額：3,000,000 仟元。
3. 票面金額：均為新台幣 10,000 仟元，依面額發行。
4. 發行期間：無到期日。
5. 債券利率：固定利率 1.70%。
6. 提前贖回權：發行屆滿五年三個月後，若計算贖回後本公司資本適足率符合發行時主管機關最低要求規定，並向主管機關申請同意後，本公司得提前贖回。
7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

(十一) 本公司於 109 年 10 月 28 日經金融監督管理委員會銀行局金管銀控字第 1090228036 號函核准，於 109 年 12 月 23 日發行 109 年度第三期次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：5,000,000 仟元。
2. 發行金額：2,000,000 仟元。
3. 票面金額：均為新台幣 10,000 仟元，依面額發行。

4. 發行期間：十年期，於 119 年 12 月 23 日到期。
5. 債券利率：固定利率 0.75%。
6. 還本方式：到期一次還本。
7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

(十二) 本公司於 110 年 5 月 6 日經金融監督管理委員會銀行局金管銀控字第 1100209942 號函核准，於 110 年 6 月 23 日發行 110 年度第一期無擔保主順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：1,000,000 仟元。
2. 發行金額：1,000,000 仟元。
3. 票面金額：均為新台幣 10,000 仟元，依面額發行。
4. 發行期間：五年期，於 115 年 6 月 23 日到期。
5. 債券利率：固定利率 0.50%。
6. 還本方式：到期一次還本。
7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

二六、其他金融負債

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
結構型商品本金—定期存款	\$ 7,326,258	\$ 6,084,232	\$ 6,167,134
海外存款證	<u>1,147,964</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 8,474,222</u>	<u>\$ 6,084,232</u>	<u>\$ 6,167,134</u>

本公司 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之結構型商品本金—定期存款主要係發行「外幣計價利率型組合式商品」、「外幣計價股權型組合式商品」、「外幣計價匯率型組合式商品」及「外幣計價利率+匯率型組合式商品」之定期存款，按約支付收益，收益係依契約規定之連結指標利率之決價計算；另海外存款證主要係香港分行發行之存款證。

二七、負債準備

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
退休及離職金準備	\$ 370,619	\$ 370,649	\$ 339,256
保證責任準備	263,701	363,134	306,203
融資承諾準備	<u>51,004</u>	<u>50,766</u>	<u>51,430</u>
	<u>\$ 685,324</u>	<u>\$ 784,549</u>	<u>\$ 696,889</u>

(一) 110年及109年1月1日至6月30日認列之確定福利計畫相關退休金費用係以109年及108年12月31日精算決定之退休金成本率計算，金額分別為10,333仟元及11,285仟元。

(二) 保證責任準備明細與變動情形如下：

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 363,134	\$ 229,833
本期(迴轉)提存	(99,167)	76,486
匯 差	(266)	(116)
期末餘額	<u>\$ 263,701</u>	<u>\$ 306,203</u>

本期(迴轉)提存係帳列呆帳費用、承諾及保證責任準備提存項下。

(三) 融資承諾準備明細與變動情形如下：

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 50,766	\$ 49,228
本期提存	619	2,411
匯 差	(381)	(209)
期末餘額	<u>\$ 51,004</u>	<u>\$ 51,430</u>

本期提存係帳列呆帳費用、承諾及保證責任準備提存項下。

二八、其他負債

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
預收款項	\$ 1,096,747	\$ 1,547,760	\$ 1,251,052
存入保證金	<u>489,981</u>	<u>383,924</u>	<u>473,168</u>
	<u>\$ 1,586,728</u>	<u>\$ 1,931,684</u>	<u>\$ 1,724,220</u>

二九、權益

	110年6月30日	109年12月31日 (重編後)	109年6月30日 (重編後)
股本	\$ 47,585,921	\$ 46,331,158	\$ 46,331,158
資本公積	1,729,092	1,729,092	1,729,084
保留盈餘	18,678,371	18,738,395	16,642,428
其他權益項目	<u>1,076,753</u>	<u>3,051,555</u>	<u>2,784,452</u>
	<u>\$ 69,070,137</u>	<u>\$ 69,850,200</u>	<u>\$ 67,487,122</u>

(一) 股本

本公司於 109 年 6 月 30 日之實收資本額為 46,331,158 仟元，分為 4,633,116 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

本公司於 110 年 4 月 14 日經股東常會（董事會代行）決議辦理未分配盈餘轉增資 1,254,763 仟元，故截至 110 年 6 月 30 日本公司實收資本額增加為 47,585,921 仟元，分為 4,758,592 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

(二) 資本公積

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
股票發行溢價	\$ 1,697,749	\$ 1,697,749	\$ 1,697,749
其他資本公積	31,343	31,343	31,335
	<u>\$ 1,729,092</u>	<u>\$ 1,729,092</u>	<u>\$ 1,729,084</u>

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額（包括以超過面額發行普通股、公司債轉換溢價、庫藏股票交易及取得或處分子公司股權價格與帳面價值差額等）及受領贈與之部分得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金股利或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

因採用權益法之投資、員工認股權及認股權產生之資本公積，不得作為任何用途。因員工認股權及現金增資保留員工認股權已執行產生之資本公積，得用以彌補虧損。

(三) 盈餘分配及股利政策

本公司章程之盈餘分派政策規定，本公司年度決算如有盈餘，依法繳納稅捐，彌補累積虧損後，再提 30% 為法定盈餘公積，其餘再依法令規定提列或迴轉特別盈餘公積，如尚有餘額，併同累積未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會（董事會代行）決議分派股東股息紅利。本公司章程規定之員工酬勞分派政策，參閱附註三一(八)。前述特別盈餘公積轉回金額如於以往年度已發放之員工紅利金額不得計入。另本公司亦依金管銀法字第 10510001510 號令，為因應金融科技發展並保障本國銀行從業人員之權益，於分派民國 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨利之 0.5% 至 1% 範圍

內，提列特別盈餘公積。後依金管銀法字第 10802714560 號自 108 年起得不再繼續以提列特別盈餘公積方式，作為因應金融科技發展，保障本國銀行從業人員權益之用。嗣後自 108 年度起，得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出及教育訓練支出之相同數額，自 105 年度至 107 年度盈餘提列之特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。自有資本與風險性資產之比率，未達主管機關規定標準時，以現金或其他財產分配盈餘應受主管機關相關規定之限制或禁止；法定盈餘公積未達實收資本總額前，其最高現金盈餘分配不得超過資本總額 15%；法定盈餘公積已達資本總額時，得不受限制。

本公司係新光金融控股股份有限公司 100% 持有之子公司，股利政策係因應母公司營運需求且兼顧資本適足率符合相關法定規定之原則下，採取剩餘股利政策，以股票股利及現金股利並行發放，惟現金股利發放比率不得少於當年度股利分派總額 10%。

本公司分別於 110 年 4 月 14 日及 109 年 4 月 15 日經股東會（董事會代行）決議通過 109 及 108 年度盈餘分配案如下：

	109年度		108年度	
	盈餘分配案	每股股利	盈餘分配案	每股股利
提列法定盈餘公積	\$ 1,386,445	\$ -	\$ 1,657,030	\$ -
迴轉特別盈餘公積	(19,724)	-	(3,045)	-
現金股利	2,000,000	0.43	1,800,000	0.41
股票股利	1,254,763	0.27	2,114,289	0.48

有關本公司股東會（董事會代行）決議情形，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(四) 特別盈餘公積

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
買賣損失準備（詳下述 1）	\$ 60,508	\$ 60,508	\$ 60,508
金融科技發展員工轉職 或安置支出提列（詳下 述 2）	46,756	66,480	66,480
投資性不動產首次採用 公允價值模式提列數 （詳下述 3）	154,341	-	-
合計	<u>\$ 261,605</u>	<u>\$ 126,988</u>	<u>\$ 126,988</u>

1. 買賣損失準備係因行政院金融監督委員會於 100 年 1 月 11 日修正「證券商管理規則」暨「期貨商管理規則」中，有關提列「買賣損失準備」之規定刪除，故本公司依 100 年 3 月 23 日行政院金融監督委員會金管銀法字第 10010000440 號函之規定，將所提列的買賣損失準備以稅後金額轉列特別盈餘公積。
2. 本公司依金管銀法字第 10510001510 號令，為因應金融科技發展並保障本國銀行從業人員之權益，於分派 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨利之 0.5% 至 1% 範圍內，提列特別盈餘公積。後依金管銀法字第 10802714560 號自 108 年起得不再繼續以提列特別盈餘公積方式，作為因應金融科技發展，保障本國銀行從業人員權益之用。嗣後自 108 年度起，得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出及教育訓練支出之相同數額，自 105 年度至 107 年度盈餘提列之特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。
3. 本公司依金管銀法字第 10310000140 號令規定，首次以公允價值衡量投資性不動產時，公允價值淨增加數轉入保留盈餘之金額應予以提列相同數額之特別盈餘公積。後續就公允價值淨增加數提列特盈餘公積。嗣後累積公允價值淨增加數額有減少或處分投資性不動產時，得就減少部分或處分情形迴轉，若投資性不動產轉換為不動產及設備，相關特別盈餘公積於該不動產後續提列折舊時予以迴轉分派盈餘。

(五) 其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
期初餘額	<u>\$ 21,360</u>	<u>\$146,499</u>
當期產生		
國外營運機構之換算		
差額	(<u>75,582</u>)	(<u>28,252</u>)
本期其他綜合(損)益	(<u>75,582</u>)	(<u>28,252</u>)
期末餘額	<u>(\$ 54,222)</u>	<u>\$118,247</u>

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
期初餘額	<u>\$ 3,030,195</u>	<u>\$ 1,169,110</u>
當期產生		
未實現評價損益		
債務工具	(1,827,233)	1,447,967
權益工具	53,989	(399,990)
債務工具備抵損失 之調整	<u>5,341</u>	<u>12,842</u>
本期其他綜合(損)益	(<u>1,767,903</u>)	<u>1,060,819</u>
處分權益工具累計損益 移轉至保留盈餘	(<u>131,317</u>)	<u>436,276</u>
期末餘額	<u>\$ 1,130,975</u>	<u>\$ 2,666,205</u>

三十、股份基礎給付協議

母公司員工認股權計畫

本公司之母公司－新光金融控股股份有限公司辦理現金增資發行普通股，其中依公司法規定保留 15% 由集團公司符合特定條件之員工認購，於 109 年 4 月 10 日給與本公司員工認股權為 15,992 仟單位，該現金增資由員工認購之公允價值為每股 1.0264 元。

新光金融控股股份有限公司於 109 年 4 月給與之員工認股權使用 Black-Scholes 評價模式，評價模式所採用之輸入值如下：

	109年4月
	普 通 股
給與日股價	8.6 元
行使價格	7.8 元
預期波動率	60.013%
存續期間	26 天
預期股利率	0%
無風險利率	0.316%

綜上，本公司 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列之酬勞成本為 16,413 仟元。

三一、繼續營業單位淨利

繼續營業單位淨利係包含以下項目：

(一) 利息淨收益

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
利息收入		
貼現及放款（含出口押匯）	\$ 6,576,394	\$ 6,817,844
存放及拆放銀行同業	91,552	135,152
投資有價證券	1,249,115	1,269,024
其他	187,367	196,444
小計	<u>8,104,428</u>	<u>8,418,464</u>
利息費用		
存款利息	1,673,419	2,504,293
金融債券	260,085	255,497
其他	52,511	90,182
小計	<u>1,986,015</u>	<u>2,849,972</u>
利息淨收益	<u>\$ 6,118,413</u>	<u>\$ 5,568,492</u>

(二) 手續費淨收益

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
手續費收入		
信託業務手續費收入	\$ 47,185	\$ 35,158
銀行保險手續費收入	375,521	521,521
基金債券手續費收入	735,003	631,536
授信業務手續費收入	308,663	254,120
信用卡手續費收入	451,171	432,036
存匯業務及其他手續費收入	183,531	179,620
小計	<u>2,101,074</u>	<u>2,053,991</u>
手續費費用		
信用卡手續費用	308,677	304,208
存匯業務及其他手續費用	133,342	128,439
小計	<u>442,019</u>	<u>432,647</u>
合 計	<u>\$ 1,659,055</u>	<u>\$ 1,621,344</u>

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債已實現 (損) 益		
債 券	\$ 36,032	\$ 104,982
受益證券	222	39,528
受益憑證	(164)	(2,246)
衍生金融工具	104,402	(346,906)
可轉讓定存單	134,476	168,481
短期票券	36,081	60,430
股 票	(960)	(80,416)
小 計	<u>310,089</u>	<u>(56,147)</u>
透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債評價 (損) 益		
債 券	(67,520)	17,244
受益證券	(1,107)	(20,265)
受益憑證	(2,715)	3,010
衍生金融工具	51,151	(58,501)
其 他	(11,738)	(6,275)
小 計	<u>(31,929)</u>	<u>(64,787)</u>
合 計	<u>\$ 278,160</u>	<u>(\$ 120,934)</u>

本公司 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益中包含處分利益 (損失) 分別為 63,296 仟元及 (425,107) 仟元，以及利息收入 245,953 仟元及 365,723 仟元，以及股利收入 840 仟元及 3,237 仟元。

(四) 透過其他綜合損益衡量之金融資產已實現損益

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
股息紅利收入	\$153,696	\$201,061
處分利益—債券	<u>363,773</u>	<u>545,036</u>
合 計	<u>\$517,469</u>	<u>\$746,097</u>

(五) 金融資產減損損失 (迴轉利益)

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之債務工具減損損 失	\$ 5,431	\$ 13,063
按攤銷後成本衡量之債務工 具投資減損迴轉利益	(1,099)	(5,879)
合 計	<u>\$ 4,332</u>	<u>\$ 7,184</u>

(六) 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
應收款項呆帳費用提存	\$ 131,988	\$ 55,148
貼現及放款呆帳費用提存	596,602	520,682
保證責任準備 (迴轉利益) 提存	(99,167)	76,486
融資承諾準備提存	619	2,411
合 計	<u>\$ 630,042</u>	<u>\$ 654,727</u>

(七) 員工福利費用

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
薪資費用	\$ 2,177,782	\$ 2,060,310
勞健保費用	173,151	155,034
退職後福利	84,803	85,432
其他員工福利費用	97,394	96,212
合 計	<u>\$ 2,533,130</u>	<u>\$ 2,396,988</u>

截至 110 年及 109 年 6 月 30 日止，本公司員工人數分別為 3,760 人及 3,764 人。

(八) 員工酬勞

本公司係以當年度扣除分派員工酬勞前之稅前利益 1% 提撥員工酬勞。110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日估列員工酬勞分別為 35,100 仟元及 33,000 仟元。

本公司分別於 110 年 3 月 24 日及 109 年 3 月 18 日舉行董事會，分別決議通過 109 及 108 年度員工酬勞如下：

	109年度	108年度
董事會決議配發金額	\$ 67,359	\$ 67,558
財務報表認列金額	<u>67,359</u>	<u>67,558</u>
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

109 及 108 年度員工酬勞之實際配發金額與 109 及 108 年度個體財務報告之認列金額並無差異。

年度個體財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

有關本公司董事會決議之員工酬勞資訊，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(九) 折舊及攤銷費用

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日 (重編後)
不動產及設備折舊費用	\$155,634	\$148,537
使用權資產折舊費用	279,305	274,860
無形資產攤銷費用	<u>87,422</u>	<u>93,648</u>
合計	<u>\$522,361</u>	<u>\$517,045</u>

(十) 其他業務及管理費用

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
稅 捐	\$ 432,322	\$ 436,902
租金支出	82,615	81,538
保險費	182,136	165,117
廣告費	147,287	152,898
修繕費	135,390	123,565
郵電費	82,898	84,872
勞務費	74,756	68,727
其他	<u>441,671</u>	<u>403,821</u>
合計	<u>\$1,579,075</u>	<u>\$1,517,440</u>

三二、繼續營業單位所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日 (重編後)
當期所得稅		
本期產生者	\$456,996	\$417,355
以前年度調整	<u>768</u>	<u>(12,756)</u>
	<u>457,764</u>	<u>404,599</u>
遞延所得稅		
本期產生者	<u>(40,279)</u>	<u>(56,798)</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$417,485</u>	<u>\$347,801</u>

(二) 所得稅核定情形

本公司截至 104 年度止之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

三三、每股盈餘

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
基本每股盈餘	<u>\$ 0.64</u>	<u>\$ 0.62</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.64</u>	<u>\$ 0.62</u>

用以計算繼續營業單位每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨利

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日 (重編後)
歸屬於本公司業主之淨利	<u>\$ 3,063,422</u>	<u>\$ 2,963,034</u>

股 數	單位：仟股	
	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
用以計算基本每股盈餘之普通 股加權平均股數	4,758,592	4,758,592
具稀釋作用潛在普通股之影響： 員工酬勞	<u>4,448</u>	<u>4,212</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通 股加權平均股數	<u>4,763,040</u>	<u>4,762,804</u>

計算每股盈餘時，無償配股之影響已列入追溯調整。經追溯調整109年1月1日至6月30日稅後基本每股盈餘由0.64元減少為0.62元。

若本公司得選擇以股票或現金發放員工酬勞，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工酬勞將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。於次年度決議員工酬勞發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

三四、重大關係人交易事項

關 係 人 名 稱	與 臺 灣 新 光 銀 行 公 司 之 關 係
新光金融控股公司	母 公 司
李 增 昌 (註六)	主要管理階層 (董事長)
李 紀 珠 (註四及註五)	主要管理階層 (副董事長)
謝 長 融	主要管理階層 (總經理)
吳昕昌、陳俊宏、王豫元、林伯翰、 徐順鑾及王道南 (註二及註五)	主要管理階層 (董事)
王武琳、陳允進及羅嘉希 (註二)	主要管理階層 (獨立董事)
新富保險代理人公司	子 公 司
新光行銷公司	子 公 司
新光人壽保險公司	兄 弟 公 司
新光證券投資信託公司	兄 弟 公 司
元富證券公司	兄 弟 公 司
元富期貨公司	兄 弟 公 司
元富創業投資公司	兄 弟 公 司
元富證券投資顧問公司	兄 弟 公 司
元富創業投資管理顧問公司	兄 弟 公 司
新壽綜合證券公司 (註一)	兄 弟 公 司

(接次頁)

(承前頁)

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 臺 灣 新 光 銀 行 公 司 之 關 係</u>
新光金國際創業投資公司	兄弟公司
新光金保險代理人公司	兄弟公司
新壽公寓大廈管理維護有限公司	兄弟公司
元富保險代理人公司	兄弟公司
元富證券公司(香港)	兄弟公司
許 澎(註三)	為新光金融控股公司之董事長
吳欣儒(註二及註三)	為新光金融控股公司之總經理
洪士琪等共 11 人(註三、註四及註六)	為新光金融控股公司之董事
林美花等共 3 人(註三)	為新光金融控股公司之獨立董事
財團法人新光吳火獅文教基金會	為實質關係人
財團法人新光人壽慈善基金會	為實質關係人
財團法人台北市新光吳火獅先生救難急救基金會	為實質關係人
財團法人新光人壽獎助學金基金會	為實質關係人
新光人壽保險股份有限公司教育會館	為實質關係人
財團法人吳東進基金會	為實質關係人
新光醫療財團法人	為實質關係人
財團法人新光銀行文教基金會	為實質關係人
新光三越百貨公司	為實質關係人
東盈投資公司	為實質關係人
太子汽車工業公司	為實質關係人
友輝光電公司	為實質關係人
東賢投資公司	為實質關係人
新光合成纖維公司	為實質關係人
新光建設開發公司	為實質關係人
新光海洋企業公司	為實質關係人
新勝公司	為實質關係人
瑞新興業公司	為實質關係人
新光樂活事業公司	為實質關係人
鴻新建設公司	為實質關係人
新光兆豐公司	為實質關係人
台新金融控股公司等法人	為實質關係人
台新國際商業銀行公司	為實質關係人
新光紡織公司	為實質關係人
新光產物保險公司	為實質關係人
兆邦投資公司	為實質關係人
新昕國際公司	為實質關係人

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 臺 灣 新 光 銀 行 公 司 之 關 係
文士企管顧問公司	為實質關係人
王田毛紡公司	為實質關係人
誼光保全公司	為實質關係人
誼光公寓管理公司	為實質關係人
昕明實業公司	為實質關係人
洪琪公司	為實質關係人
達輝光電公司	為實質關係人
台灣新光保全公司	為實質關係人
臺灣新光實業公司	為實質關係人
新誼整合科技公司	為實質關係人
昕沛實業公司	為實質關係人
新沛實業公司	為實質關係人
會信實業公司	為實質關係人
大台北區瓦斯公司	為實質關係人
新光育樂公司	為實質關係人
台灣保全公司	為實質關係人
東北角育樂開發公司	為實質關係人
台灣新光開發建築公司	為實質關係人
傑仕堡商旅公司	為實質關係人
瑞芳農業公司	為實質關係人
新光國際開發公司	為實質關係人
大魯閣開發公司	為實質關係人
大台北寬頻公司	為實質關係人
新昕投資公司	為實質關係人
加棟開發公司	為實質關係人
元鼎投資公司	為實質關係人
新光嫻雅公司	為實質關係人
新保運通公司	為實質關係人
新保生活關懷公司	為實質關係人
永光公司	為實質關係人
新保投資公司	為實質關係人
新科光電公司	為實質關係人
華南永昌證券公司	為實質關係人
華南永昌投資公司	為實質關係人
瑞鴻財顧公司	為實質關係人
台灣新光健康管理公司	為實質關係人
水美溫泉公司	為實質關係人
將來商業銀行	為實質關係人
新光影城公司	為實質關係人

(接次頁)

(承前頁)

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 臺 灣 新 光 銀 行 公 司 之 關 係</u>
永昌投資公司	為實質關係人
巨歲投資公司	為實質關係人
誠鼎創業投資公司	為實質關係人
益鼎生技創業投資公司	為實質關係人
台新綜合證券公司	為實質關係人
華南商業銀行公司	為實質關係人
其他實質關係人	本公司董事(含獨立董事)二等親以內親屬及其配偶及本公司關係企業或實質關係人

註一：新壽綜合證券公司業於 99 年 1 月 5 日解散，並於 109 年 3 月 12 日清算完結。

註二：本公司於 109 年 7 月 9 日進行董監事改派，原董事吳欣儒女士卸任，吳昕昌先生繼任；增派董事王道南先生及謝一中先生；原獨立董事李正義先生、李勝彥先生卸任，王武琳先生、陳允進先生及羅嘉希先生繼任；原監察人黃敏義先生及陳松村先生卸任。

註三：母公司新光金融控股公司於 109 年 6 月 19 日進行董監事改選，原董事長吳東進先生卸任，許澎先生繼任；新派董事潘柏錚先生；原獨立董事李正義先生及李勝彥先生卸任，許永明先生及吳啟銘先生繼任；另依金管銀控 1090218849 號函辦理，吳欣儒女士新任總經理。

註四：母公司新光金融控股公司於 109 年 12 月 25 日進行董監事改派，原副董事長李紀珠女士卸任；新派董事邱德成先生。

註五：本公司於 109 年 12 月 25 日進行董監事改派，新派副董事長李紀珠女士；原董事謝一中先生卸任。

註六：母公司新光金融控股公司於 110 年 1 月 25 日進行董監事改派，原董事鄭詩議先生卸任，李增昌先生繼任。

註七：本公司將上述關係人之關係依類別區分為(1)母公司(2)兄弟公司(3)子公司(4)主要管理階層(5)實質關係人(6)其他關係人(未

包含於前述(1)~(5)項者)，作為下列關係人交易類別揭露之依據。

本公司與關係人間之重大交易事項彙總如下：

(一) 放款

110年1月1日至6月30日								
類 別	戶數或關係人名稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	本 利 息 收 入	與非關係人 之交易條件 有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款			
員工消費性放款	19	12,588	8,400	8,400	-	部分係車輛	94	無
自用住宅抵押放款	69	489,296	442,531	442,531	-	不動產	2,620	無
其他放款	實質關係人							
	新光兆豐	770,000	770,000	770,000	-	不動產	5,708	無
	文士企管顧問	160,300	160,300	160,300	-	不動產、上市櫃股票	1,134	無
	洪琪公司	196,800	196,300	196,300	-	不動產、上市櫃股票	1,271	無
	元鼎投資	120,000	120,000	120,000	-	上市櫃股票	721	無
	加棟開發	16,000	6,000	6,000	-	上市櫃股票	50	無
	郭吳如月	150,000	150,000	150,000	-	不動產	1,004	無
	其 他	104,000	59,000	59,000	-	不動產、上市櫃股票	483	無
	其他關係人							
	其 他	71,624	54,278	54,278	-	不動產	368	無

109年1月1日至6月30日								
類 別	戶數或關係人名稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	本 利 息 收 入	與非關係人 之交易條件 有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款			
員工消費性放款	17	11,099	9,409	9,409	-	部分係車輛	109	無
自用住宅抵押放款	69	484,979	456,657	456,657	-	不動產	3,195	無
其他放款	實質關係人							
	新光兆豐	712,000	700,000	700,000	-	不動產	5,604	無
	洪琪公司	182,600	163,100	163,100	-	不動產、上市櫃股票	1,258	無
	文士企管顧問	157,300	157,300	157,300	-	不動產	1,122	無
	郭吳如月	150,000	150,000	150,000	-	不動產	1,122	無
	元鼎投資	120,000	120,000	120,000	-	上市櫃股票	813	無
	加棟開發	48,000	5,000	5,000	-	上市櫃股票	83	無
	其 他	107,400	67,400	67,400	-	不動產、上市櫃股票	389	無
	其他關係人							
	其 他	63,088	61,623	61,623	-	不動產	460	無

依銀行法第 32 條及第 33 條規定，對有利害關係者，除消費性貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信者，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

(二) 保證款項

110年1月1日至6月30日						
關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	保 證 責 任 費 率 區 間		擔 保 品 內 容	
			準 備 餘 額	(%)		
實質關係人						
新光合成纖維 公司	\$ 8,820	\$ 8,820	\$ -	0.50	上市櫃股票	
新光紡織公司	9,800	9,800	-	0.50	上市櫃股票	
		<u>\$ 18,620</u>				

109年1月1日至6月30日

關係人名稱	本期最高	期末餘額	保證責任 準備餘額	費率區間 (%)	擔保品內容
	餘額				
實質關係人					
新光合成纖維公司	\$ 945	\$ -	\$ -	0.50	上市櫃股票

(三) 衍生性金融商品交易

110年1月1日至6月30日						
關係人名稱	衍生性商品 合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價 (損)益	期末資產負債表 項目	餘額
兄弟公司						
新光人壽保險公司	遠期外匯合約	109.07.23~ 111.03.21	USD 769,000 仟元	(NTD 544,555 仟元)	透過損益按公允 價值衡量之金 融負債	(NTD 544,555 仟元)
新光人壽保險公司	外匯換匯合約	109.11.11~ 111.06.21	USD 979,000 仟元	(NTD 225,529 仟元)	透過損益按公允 價值衡量之金 融負債	(NTD 225,529 仟元)

109年1月1日至6月30日						
關係人名稱	衍生性商品 合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價 (損)益	期末資產負債表 項目	餘額
兄弟公司						
新光人壽保險公司	遠期外匯合約	109.02.24~ 110.06.17	USD 1,128,000 仟元	(NTD 207,671 仟元)	透過損益按公允 價值衡量之金 融負債	(NTD 207,671 仟元)
新光人壽保險公司	外匯換匯合約	109.03.30~ 109.09.18	USD 50,000 仟元	(NTD 21,868 仟元)	透過損益按公允 價值衡量之金 融負債	(NTD 21,868 仟元)

(四) 本公司與關係人間債券買賣交易如下：

買 斷

	110年1月1日至6月30日		109年1月1日至6月30日	
	面額	成交金額	面額	成交金額
兄弟公司				
元富證券公司	\$ -	\$ -	\$ 300,000	\$ 296,394
實質關係人				
台新國際商業銀行公司	-	-	100,000	100,130
華南商業銀行公司	-	-	100,000	97,846
台新綜合證券公司	-	-	50,000	50,264
華南永昌證券公司	100,000	98,635	50,000	50,063
	100,000	98,635	300,000	298,303
	\$ 100,000	\$ 98,635	\$ 600,000	\$ 594,697

賣 斷

	110年1月1日至6月30日		109年1月1日至6月30日	
	面 額	成 交 金 額	面 額	成 交 金 額
兄弟公司				
元富證券公司	\$ -	\$ -	\$ 400,000	\$ 402,527
實質關係人				
華南永昌證券公司	-	-	50,000	49,586
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 450,000</u>	<u>\$ 452,113</u>

上開債券買賣斷交易，均按一般價格交易，即所承作利率係依當時市場利率，且係由中華民國證券櫃檯買賣中心債券等殖系統撮合而成交。

(五) 應收款項

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
兄弟公司			
新光人壽保險公司	\$ 48,915	\$ 55,625	\$ 130,191
子 公 司			
新富保險代理人公司	1,153	-	6,009
新光行銷公司	114	133	423
	<u>1,267</u>	<u>133</u>	<u>6,432</u>
	<u>\$ 50,182</u>	<u>\$ 55,758</u>	<u>\$ 136,623</u>

本公司於 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日對新光人壽保險公司、新富保險代理人公司及新光行銷公司之應收款項主要係應收手續費收入及應收股利。

(六) 預付款項

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
母 公 司			
新光金融控股公司	\$ 525	\$ 700	\$ 875
兄弟公司			
新光人壽保險公司	28	5	28
實質關係人			
新光產物保險公司	3,373	361	3,370
新光三越百貨公司	2,144	9,743	2,174
台灣新光保全公司	1,365	5,120	1,265
台灣新光健康管理公司	380	-	340
臺灣新光實業公司	10,234	5,271	-
瑞鴻財顧公司	384	-	-
其 他	33	270	-
	<u>17,913</u>	<u>20,765</u>	<u>7,149</u>
	<u>\$ 18,466</u>	<u>\$ 21,470</u>	<u>\$ 8,052</u>

本公司於 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日對新光金融控股公司、新光人壽保險公司、新光三越百貨公司、新光

產物保險公司、台灣新光保全公司、台灣新光健康管理公司、臺灣新光實業公司及瑞鴻財顧公司等關係人之預付款項主要係預付修繕費、預付租金、預付保險費及預付其他業務費用。

(七) 承租協議

取得使用權資產

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
兄弟公司		
新光人壽保險公司	\$ 1,234	\$ -
實質關係人		
大台北區瓦斯公司	-	51,164
	<u>\$ 1,234</u>	<u>\$ 51,164</u>

承租協議之修改

110年1月1日至6月30日本公司與新光人壽保險公司及大台北區瓦斯公司因租約異動，使得使用權資產及租賃負債產生再衡量數3,536仟元。

109年1月1日至6月30日本公司與新光人壽保險公司因租約異動，使得使用權資產及租賃負債產生再衡量數(84)仟元。

租賃負債

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
兄弟公司			
新光人壽保險公司	\$ 1,533,847	\$ 1,649,179	\$ 1,767,228
實質關係人			
大台北區瓦斯公司	424,383	451,853	479,355
新保運通公司	287	464	897
新光醫療財團法人	-	-	3
	<u>424,670</u>	<u>452,317</u>	<u>480,255</u>
	<u>\$ 1,958,517</u>	<u>\$ 2,101,496</u>	<u>\$ 2,247,483</u>

利息費用

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
兄弟公司		
新光人壽保險公司	\$ 19,915	\$ 23,235
新壽公寓大廈管理維護 有限公司	-	1
	<u>19,915</u>	<u>23,236</u>
實質關係人		
大台北區瓦斯公司	5,299	5,847
新保運通公司	1	13
	<u>5,300</u>	<u>5,860</u>
	<u>\$ 25,215</u>	<u>\$ 29,096</u>

(八) 存款

關 係 人 名 稱	110年1月1日至6月30日		
	期 末 餘 額	利 率 區 間	利 息 支 出
母 公 司			
新光金融控股公司	\$ 6,690,570	0.00%~0.43%	\$ 5,425
兄 弟 公 司			
新光人壽保險公司	59,777,539	0.00%~0.77%	87,540
元富證券公司	4,491,463	0.00%~0.40%	4,296
元富期貨公司	1,106,921	0.00%~0.77%	222
新壽公寓大廈管理維護 有限公司	142,358	0.00%~0.77%	258
元富創業投資公司	95,692	0.00%~0.01%	-
元富證券公司(香港)	94,042	0.01%~0.25%	46
新光金國際創業投資公 司	59,375	0.03%~0.03%	6
其 他	129,751		99
	<u>65,897,141</u>		<u>92,467</u>
子 公 司			
新光行銷公司	158,303	0.00%~0.48%	254
新富保險代理人公司	9,837	0.00%~0.03%	1
	<u>168,140</u>		<u>255</u>
實 質 關 係 人			
新光產物保險公司	1,272,289	0.00%~0.60%	2,155
大台北區瓦斯公司	706,159	0.00%~0.50%	870
新光醫療財團法人	540,866	0.00%~0.22%	51
誼光保全公司	415,220	0.00%~0.40%	45
新光合成纖維公司	268,828	0.00%~0.10%	10
大台北寬頻公司	174,465	0.00%~0.35%	235
新誼整合科技公司	122,633	0.00%~0.38%	10
新科光電公司	116,592	0.00%~0.10%	9
王田毛紡公司	113,630	0.00%~0.01%	-
新昕國際公司	109,597	0.00%~0.22%	90
傑仕堡商旅公司	104,117	0.00%~0.38%	85
財團法人新光吳火獅文 教基金會	102,190	0.00%~0.84%	402
新光紡織公司	99,060	0.00%~0.77%	15
財團法人吳東進基金會	75,390	0.00%~0.80%	279
東北角育樂開發公司	65,270	0.00%~0.15%	16
台灣新光健康管理公司	62,435	0.00%~0.41%	18
財團法人新光人壽慈善 基金會	61,141	0.00%~0.15%	27
誼光公寓管理公司	52,535	0.00%~0.03%	12
其 他	1,159,034		1,559
	<u>5,621,451</u>		<u>5,888</u>
其 他 關 係 人	703,671		3,228
合 計	<u>\$ 79,080,973</u>		<u>\$ 107,263</u>

關 係 人 名 稱	109年1月1日至6月30日		
	期 末 餘 額	利 率 區 間	利 息 支 出
母 公 司			
新光金融控股公司	\$ 9,419,932	0.00%~1.78%	\$ 17,657
兄 弟 公 司			
新光人壽保險公司	44,012,533	0.00%~0.60%	101,313
元富證券公司	3,374,367	0.00%~1.00%	6,321
元富期貨公司	785,531	0.00%~1.20%	2,825
新壽公寓大廈管理維護 有限公司	134,669	0.00%~1.04%	369
新光金保險代理人公司	107,987	0.00%~0.63%	117
元富證券公司(香港)	62,702	0.01%~1.84%	432
其 他	142,501		174
	<u>48,620,290</u>		<u>111,551</u>
子 公 司			
新光行銷公司	166,279	0.00%~0.63%	281
新富保險代理人公司	16,443	0.00%~0.05%	2
	<u>182,722</u>		<u>283</u>
實 質 關 係 人			
新光產物保險公司	974,923	0.00%~1.50%	1,600
大台北區瓦斯公司	606,360	0.00%~0.72%	1,225
新光合成纖維公司	504,952	0.00%~0.30%	61
誼光保全公司	402,564	0.00%~0.40%	64
大台北寬頻公司	336,558	0.00%~0.48%	625
友輝光電公司	296,917	0.00%~1.04%	31
鴻新建設公司	273,130	0.00%~0.65%	877
新光醫療財團法人	183,593	0.00%~0.48%	81
新昕國際公司	106,216	0.00%~0.48%	201
新光紡織公司	81,983	0.00%~1.04%	27
財團法人新光吳火獅文 教基金會	96,736	0.00%~1.09%	509
財團法人吳東進基金會	69,294	0.00%~1.07%	353
財團法人新光人壽慈善 基金會	61,407	0.00%~0.40%	53
台灣新光健康管理公司	60,803	0.00%~0.66%	30
新誼整合科技公司	53,153	0.00%~0.66%	25
其 他	1,150,124		1,880
	<u>5,258,713</u>		<u>7,642</u>
其 他 關 係 人	593,926		3,012
合 計	<u>\$ 64,075,583</u>		<u>\$ 140,145</u>

上述對關係人交易事項，除行員存款利率於110年及109年6月30日皆為5.80%外，餘與一般客戶相較，並無重大差異。

(九) 手續費收入

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
母 公 司		
新光金融控股公司	\$ -	\$ 80
兄 弟 公 司		
新光人壽保險公司	472,774	629,442
新光金保險代理人公司	5,902	4,840
元富證券公司	3,219	-
新光證券投資信託公司	2,847	1,958
其 他	<u>4</u>	<u>4</u>
	<u>484,746</u>	<u>636,244</u>
子 公 司		
新光行銷公司	<u>1,279</u>	<u>3,308</u>
實 質 關 係 人		
新光醫療財團法人	2,102	1,800
新誼整合科技公司	374	158
台灣新光保全公司	806	386
新光三越百貨公司	4,624	4,155
其 他	<u>242</u>	<u>147</u>
	<u>8,148</u>	<u>6,646</u>
	<u>\$ 494,173</u>	<u>\$ 646,278</u>

手續費收入因交易性質不同，故無從比較。

(十) 手續費費用

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
兄 弟 公 司		
元富證券公司	\$ 3,494	\$ 4,783
新壽公寓大廈管理維護有限公司	242	290
其 他	<u>37</u>	<u>34</u>
	<u>3,773</u>	<u>5,107</u>
實 質 關 係 人		
新光三越百貨公司	3,748	3,221
新光產物保險公司	2,798	2,825
誼光公寓管理公司	341	620
其 他	<u>458</u>	<u>55</u>
	<u>7,345</u>	<u>6,721</u>
	<u>\$ 11,118</u>	<u>\$ 11,828</u>

手續費費用因交易性質不同，故無從比較。

(十一) 租賃交易

租金收入及存入保證金

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
兄弟公司		
元富證券公司	\$ 742	\$ 742
子 公 司		
新富保險代理人公司	417	417
新光行銷公司	<u>2,983</u>	<u>1,800</u>
	<u>3,400</u>	<u>2,217</u>
實質關係人		
台灣新光保全公司	369	369
台灣保全公司	<u>338</u>	<u>338</u>
	<u>707</u>	<u>707</u>
	<u>\$ 4,849</u>	<u>\$ 3,666</u>

另本公司關係人存入保證金明細如下：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
兄弟公司			
元富證券公司	\$ 240	\$ 240	\$ 240
子 公 司			
新富保險代理人公司	139	139	139
新光行銷公司	<u>589</u>	<u>589</u>	<u>392</u>
	<u>728</u>	<u>728</u>	<u>531</u>
實質關係人			
台灣新光保全公司	178	178	178
台灣保全公司	<u>119</u>	<u>119</u>	<u>119</u>
	<u>297</u>	<u>297</u>	<u>297</u>
	<u>\$ 1,265</u>	<u>\$ 1,265</u>	<u>\$ 1,068</u>

租金支出及租賃押金

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
兄弟公司		
新光人壽保險公司	\$ 467	\$ 432
元富期貨公司	1,193	610
新壽公寓大廈管理維護有限公司	<u>668</u>	<u>548</u>
	<u>2,328</u>	<u>1,590</u>
實質關係人		
大台北區瓦斯公司	441	388
台新國際商業銀行公司	1,776	2,497
瑞鴻財顧公司	1,172	1,176
其 他	<u>683</u>	<u>487</u>
	<u>4,072</u>	<u>4,548</u>
	<u>\$ 6,400</u>	<u>\$ 6,138</u>

對關係人之租賃條件與一般交易相較，並無重大差異；另本公司支付關係人租賃押金之明細如下：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
兄弟公司			
新光人壽保險公司	\$ 68,649	\$ 67,777	\$ 67,668
新壽公寓大廈管理維護有限公司	<u>3,116</u>	<u>3,116</u>	<u>3,104</u>
	<u>71,765</u>	<u>70,893</u>	<u>70,772</u>
實質關係人			
大台北區瓦斯公司	<u>16,686</u>	<u>16,686</u>	<u>16,600</u>
	<u>\$ 88,451</u>	<u>\$ 87,579</u>	<u>\$ 87,372</u>

(十二) 勞 務 費

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
兄弟公司		
新光人壽保險公司	\$ 10,271	\$ 12,768
元富證券公司	3,375	360
新壽公寓大廈管理維護有限公司	812	762
新光證券投資信託公司	<u>-</u>	<u>473</u>
	<u>14,458</u>	<u>14,363</u>
子 公 司		
新光行銷公司	<u>2,444</u>	<u>-</u>
實質關係人		
誼光保全公司	1,091	1,068
其 他	<u>25</u>	<u>42</u>
	<u>1,116</u>	<u>1,110</u>
	<u>\$ 18,018</u>	<u>\$ 15,473</u>

上述對關係人交易事項與一般客戶相較並無重大差異。

(十三) 其他業務費用

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
母 公 司		
新光金融控股公司	\$ 175	\$ 175
兄弟公司		
新光人壽保險公司	7,397	6,133
元富證券公司	72,796	48,328
新壽公寓大廈管理維護有限公司	<u>35,667</u>	<u>36,365</u>
	<u>115,860</u>	<u>90,826</u>

(接次頁)

(承前頁)

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
實質關係人		
新光產物保險公司	\$ 3,387	\$ 3,390
台灣新光保全公司	32,760	33,940
傑仕堡商旅公司	2,398	5,414
大台北寬頻公司	6,644	7,353
新光三越百貨公司	22,475	18,841
誼光保全公司	24,868	24,480
誼光公寓管理公司	6,167	5,911
臺灣新光實業公司	2,337	-
其他	1,231	1,137
	<u>102,267</u>	<u>100,466</u>
	<u>\$ 218,302</u>	<u>\$ 191,467</u>

主係舉辦活動場地租金、保全、清潔管理及保險費用，與一般客戶相較並無重大差異。

(十四) 取得之不動產、廠房及設備

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
實質關係人		
台灣新光保全公司	\$ 25,910	\$ 15,273
新誼整合科技公司	455	-
	<u>\$ 26,365</u>	<u>\$ 15,273</u>

本公司向台灣新光保全公司購買提款機、攝影機、監視設備及軟體等，以及向新誼整合科技公司購買設備等，其交易價格係以招商比價決定。

(十五) 其他交易

本公司自 95 年度開始採用連結稅制，由母公司新光金融控股公司合併申報營利事業所得稅，截至 110 年 6 月 30 日止，因而產生應付新光金融控股公司連結稅制款計 126,931 仟元，帳列本期所得稅負債。

(十六) 新光金融控股公司及本公司之董監事擔任本公司授信案件保證人之交易

	110年1月1日至6月30日		
主要管理階層	授 信 戶	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額
吳 邦 聲	兆邦投資公司	<u>\$ 215</u>	<u>\$ 160</u>

主要管理階層	109年1月1日至6月30日		
	授 信 戶	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額
吳 邦 聲	兆邦投資公司	\$ 325	\$ 271

(十七) 本公司董事、監察人及主要管理階層薪酬資訊

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 107,148	\$ 81,754
退職後福利	730	719
股份基礎給付	-	893
其他長期員工福利	18,290	14,855
	<u>\$ 126,168</u>	<u>\$ 98,221</u>

三五、質押之資產

資產提供擔保明細如下：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產－政府 公債	<u>\$ 5,634,600</u>	<u>\$ 5,678,100</u>	<u>\$ 5,595,400</u>
存款準備金乙戶	<u>\$ 3,000,000</u>	<u>\$ 3,000,000</u>	<u>\$ 3,000,000</u>

係提存法院作為假扣押之擔保、提供發行金融債券及中央銀行專案融通之保證金。

三六、重大之承諾事項及或有事項

(一) 除附註八及二二所述承作金融商品之承諾外，截至110年6月30日暨109年12月31日及6月30日止，本公司尚有下列承諾及或有負債：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
保證責任款項	\$ 26,499,313	\$ 19,767,276	\$ 14,841,877
開發信用狀餘額	4,103,941	2,846,029	2,577,137
信託負債	162,404,439	151,902,588	150,382,296
授信承諾（不含信用卡）	208,126,947	200,910,419	199,141,478
授信承諾－信用卡	1,933,322	1,879,411	1,834,037

(二) 依信託業法施行細則第十七條規定附註揭露信託帳之資產負債表及信託財產目錄如下：

信託帳資產負債表

110年6月30日

信託資產金額	信託負債金額
銀行存款	應付保管有價證券
本金存放本行 \$ 5,558,164	應付保管有價證券 \$ 13,480,920
短期投資	信託資本
基金投資 73,380,823	金錢信託 115,924,170
債券投資 37,949,202	不動產信託 33,389,772
普通股投資 819,856	各項準備與累積盈虧
保管有價證券	累積盈虧 (1,444,586)
保管有價證券 13,480,920	兌換 (16)
不動產	本期損益 <u>1,054,179</u>
土地 27,510,568	
房屋及建築 6,906	
在建工程 <u>3,698,000</u>	
信託資產總額 <u>\$ 162,404,439</u>	信託負債總額 <u>\$ 162,404,439</u>

信託帳損益表

110年1月1日至6月30日

	金額
信託收益	
利息收入 \$ 1,920	
特別股現金股利收入 1,352,242	
財產交易利益 1,135,894	
已實現資本利得 <u>805,146</u>	
	<u>3,295,202</u>
信託費用	
管理費 (46,236)	
手續費 (198)	
財產交易損失 (2,192,528)	
其他費用 (<u>1,938</u>)	
	<u>(2,240,900)</u>
稅前純益 1,054,302	
所得稅費用 (<u>123</u>)	
稅後純益 <u>\$ 1,054,179</u>	

信託帳財產目錄

110年6月30日

投	資	項	目	帳	列	金	額
銀行存款							
	本金存放本行					\$	5,558,164
短期投資							
	基金投資						73,380,823
	債券投資						37,949,202
	普通股投資						819,856
保管有價證券							
	保管有價證券						13,480,920
不動產							
	土地						27,510,568
	房屋及建築						6,906
	在建工程						<u>3,698,000</u>
							<u>\$162,404,439</u>

信託帳資產負債表

109年12月31日

信	託	資	產	金	額	信	託	負	債	金	額
銀行存款						應付保管有價證券					
	本金存放本行			\$	5,132,674	應付保管有價證券			\$	7,459,123	
短期投資						信託資本					
	基金投資				69,292,695	金錢信託				113,340,186	
	債券投資				40,152,912	不動產信託				31,483,506	
	普通股投資				138,965	各項準備與累積盈虧					
保管有價證券						累積盈虧			(1,308,645)	
	保管有價證券				7,459,123	兌換			(36)	
不動產						本期損益				<u>928,454</u>	
	土地				26,999,065						
	房屋及建築				6,906						
	在建工程				<u>2,720,248</u>						
信託資產總額					<u>\$ 151,902,588</u>	信託負債總額				<u>\$ 151,902,588</u>	

信託帳損益表

109 年度

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 5,081
特別股現金股利收入	2,598,194
普通股現金股利收入	6,981
財產交易利益	1,583,571
已實現資本利得	<u>1,672,022</u>
	<u>5,865,849</u>
信託費用	
管理費	(115,901)
手續費	(376)
財產交易損失	(4,820,767)
其他費用	(13)
	<u>(4,937,057)</u>
稅前純益	928,792
所得稅費用	(338)
稅後純益	<u>\$ 928,454</u>

信託帳財產目錄

109 年 12 月 31 日

投 資 項 目	帳 列 金 額
銀行存款	
本金存放本行	\$ 5,132,674
短期投資	
基金投資	69,292,695
債券投資	40,152,912
普通股投資	138,965
保管有價證券	
保管有價證券	7,459,123
不動產	
土地	26,999,065
房屋及建築	6,906
在建工程	<u>2,720,248</u>
	<u>\$151,902,588</u>

信託帳資產負債表

109年6月30日

信託資產金額	信託負債金額
銀行存款	應付保管有價證券
本金存放本行 \$ 4,192,081	應付保管有價證券 \$ 8,702,955
短期投資	信託資本
基金投資 68,006,224	金錢信託 112,665,680
債券投資 40,506,809	不動產信託 29,385,056
普通股投資 163,383	各項準備與累積盈虧
保管有價證券	累積盈虧 (295,586)
保管有價證券 8,702,955	兌換 64
不動產	本期損益 (75,873)
土地 26,788,180	
房屋及建築 7,679	
在建工程 2,014,985	
信託資產總額 \$ 150,382,296	信託負債總額 \$ 150,382,296

信託帳損益表

109年1月1日至6月30日

	金額
信託收益	
利息收入 \$ 2,803	
特別股現金股利收入 1,317,495	
財產交易利益 681,423	
已實現資本利得 854,788	
	<u>2,856,509</u>
信託費用	
管理費 (55,489)	
手續費 (202)	
財產交易損失 (2,876,506)	
其他費用 (6)	
	<u>(2,932,203)</u>
稅前純損 (75,694)	
所得稅費用 (179)	
稅後純損 (\$ 75,873)	

信託帳財產目錄

109年6月30日

投 資 項 目	帳 列 金 額
銀行存款	
本金存放本行	\$ 4,192,081
短期投資	
基金投資	68,006,224
債券投資	40,506,809
普通股投資	163,383
保管有價證券	
保管有價證券	8,702,955
不動產	
土 地	26,788,180
房屋及建築	7,679
在建工程	2,014,985
	<u>\$150,382,296</u>

三七、金融工具

(一) 公允價值資訊－非按公允價值衡量之金融工具

除下表所列外，本公司管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及負債之帳面金額趨近於其公允價值：

110年6月30日

	帳 面 價 值	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之					
金融工具	\$ 20,842,221	\$ -	\$ 18,359,566	\$ 2,787,861	\$ 21,147,427

109年12月31日

	帳 面 價 值	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之					
金融工具	\$ 20,404,110	\$ -	\$ 18,800,467	\$ 1,935,851	\$ 20,736,318

109年6月30日

	帳 面 價 值	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之					
金融工具	\$ 21,267,115	\$ -	\$ 19,209,751	\$ 2,386,230	\$ 21,595,981

上述第 2 等級及第 3 等級之公允價值衡量，係採收益法現金流量折現法決定。其中第 3 等級公允價值衡量所採用之重大不可觀察輸入值為反映交易對方信用風險之折現率及提前償還特性之現金流量。

(二) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 金融工具公允價值之等級資訊

以公允價值衡量之 金融工具項目	110年6月30日			
	合	計	第 1 等級	第 2 等級
<u>非衍生性金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值				
衡量之金融資產				
債券投資	\$ 14,493,033	\$ 5,318,424	\$ 9,174,609	\$ -
可轉讓定存單	88,772,858	88,772,858	-	-
商業本票	32,447,590	32,447,590	-	-
其他	910,489	75,063	835,426	-
透過其他綜合損益按				
公允價值衡量之金				
融資產				
權益工具投資				
股票投資	6,903,627	6,217,174	-	686,453
不動產投				
資信託	62,657	62,657	-	-
債務工具投資				
債券投資	179,003,853	61,942,949	117,060,904	-
<u>衍生性金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值				
衡量之金融資產				
	1,886,062	-	1,886,062	-
負債				
透過損益按公允價值				
衡量之金融負債				
	1,764,781	-	1,764,781	-

金融工具以第三等級公允價值衡量之調節：

單位：新台幣仟元

名 稱	期 初 餘 額	認列為其他綜合損益(透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益)	本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額
			買 進 或 發 行	轉 入 第 三 等 級	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 三 等 級 轉 出	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產							
未上市櫃股票	\$ 626,805	\$ 59,648	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 686,453

以公允價值衡量之		109年12月31日			
金融工具項目	合計	第1等級	第2等級	第3等級	
<u>非衍生性金融工具</u>					
資產					
透過損益按公允價值					
衡量之金融資產					
債券投資	\$ 6,849,079	\$ 11,300	\$ 6,837,779	\$ -	
可轉讓定存單	87,343,938	87,343,938	-	-	
商業本票	24,356,153	24,356,153	-	-	
其他	933,317	78,884	854,433	-	
透過其他綜合損益按					
公允價值衡量之金					
融資產					
權益工具投資					
股票投資	626,805	-	-	626,805	
不動產投					
資信託	63,635	63,635	-	-	
債務工具投資					
債券投資	153,932,277	46,372,716	107,559,561	-	
<u>衍生性金融工具</u>					
資產					
透過損益按公允價值					
衡量之金融資產	1,455,410	-	1,455,410	-	
負債					
透過損益按公允價值					
衡量之金融負債	1,379,543	-	1,379,543	-	

金融工具以第三等級公允價值衡量之調節：

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額	認列為其他綜合損益(透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益)	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產							
未上市櫃股票	\$ 433,693	(\$ 12,640)	\$ 205,752	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 626,805

以公允價值衡量之		109年6月30日			
金融工具項目	合計	第1等級	第2等級	第3等級	
<u>非衍生性金融工具</u>					
資產					
透過損益按公允價值					
衡量之金融資產					
債券投資	\$ 7,319,962	\$ 942,996	\$ 6,376,966	\$ -	
可轉讓定存單	85,964,909	85,964,909	-	-	
商業本票	20,130,475	20,130,475	-	-	
其他	204,413	204,413	-	-	

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量之 金融工具項目	109年6月30日			
	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產				
權益工具投資				
股票投資	\$ 6,042,198	\$ 5,433,530	\$ -	\$ 608,668
債務工具投資				
債券投資	135,328,230	43,259,198	92,069,032	-
衍生性金融工具				
資 產				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	1,496,674	-	1,496,674	-
負 債				
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	1,570,361	-	1,570,361	-

金融工具以第三等級公允價值衡量之調節：

單位：新台幣仟元

名 稱	期 初 餘 額	認列為其他綜合 損益(透過其他 綜合損益按公 允價值衡量之 金融資產未實 現評價損益)	本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額
			買 進 或 發 行	轉 入 第 三 等 級	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 三 等 級 轉 出	
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產							
未上市櫃股票	\$ 433,693	(\$ 25,025)	\$ 200,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 608,668

2. 以公允價值衡量之評價技術

具標準條款與條件並於活絡市場交易之金融資產及金融負債，其公允價值係分別參照市場報價決定，包括國內外公司債、政府債券、股票、商業本票、受益證券及應付金融債券等；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融工具訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。

衍生工具如遠期外匯合約、外匯換匯合約及匯率選擇權交易若有活絡市場公開報價時，以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，非選擇權衍生工具係採用衍生商品存續期間適用殖利率曲線以現金流量折現分析計算公允價值，選擇權衍生工具係採用選擇權定價模式計算公允價值。本公司採用

評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融工具訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。

3. 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

金融工具類別	評價技術及輸入值
非衍生工具	
票券投資、國庫券	現金流量折現法：按合約所訂之票券利率計算未來現金流量，並以可反映各交易對方信用風險之折現率分別折現。
債券投資	市價評估法：採用彭博資訊（Bloomberg）提供的市場報價和契約訂定的名目本金做債券評價。
可轉讓定存單	現金流量折現法：按合約所訂之契約利率計算未來現金流量，並以可反映各交易對方信用風險之折現率分別折現。
國際版債券	採用交易對手評價。依 Yield Book、Bloomberg 評價或其他符合學理及市場慣例之例價方法。
結構型債券	採用交易對手評價。依 Yield Book、Bloomberg 評價或其他符合學理及市場慣例之例價方法。
衍生工具	
選擇權合約	模型評價法：採用合約所訂的執行價格、到期日和市場的波動率、利率、匯率為評價參數，再用有封閉解的模型做評價。
外匯換匯合約、遠期外匯合約	現金流量折現法：按期末之可觀察遠期匯率及合約所訂匯率估計未來現金流量，並以可反映各交易對方信用風險之折現率分別折現。
利率交換合約	現金流量折現法：按合約所的重定價利率和預估的遠期利率估計未來現金流量，並以可反映各交易對方信用風險之折現率分別折現。
資產交換連結公司債合約	以可轉換公司債當日收盤價減除純債券價值計算：純債券價值係以可轉換公司債未來提供的現金流量按台灣集中保管結算所編製台灣短期票券報價利率指標（TAIBIR）調整風險貼水進行折現。

（接次頁）

(承前頁)

金融工具類別	評價技術及輸入值
換匯換利合約	現金流量折現法：按期末之可觀察遠期匯率及合約所訂匯率和重定價利率估計未來現金流量，並以可反映各交易對方信用風險之折現率分別折現。
權益交換合約	採用交易對手評價。依 Yield Book、Bloomberg 評價或其他符合學理及市場慣例之例價方法。
信用連結放款	運用換匯換利 (CCS+) 債券組合而成。故皆採現金流量折現法：按重訂價利率及匯率以未來現金流量進行折現，折現率考量交易對方信用風險貼水。

4. 第 3 等級之公允價值衡量之評價技術及輸入值

金融工具類別	評價技術及輸入值
國內未上市 (櫃) 權益投資	淨資產法：按公司淨值作為公允價值。 市場乘數法：按可比較同業其股票於活絡市場之成交價格，與對應之淨值乘數並考量流動性折價比率 30%，評價標的之公允價值。

5. 對第 3 等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。針對分類為第三等級之金融工具，若流動性折價比率向上或向下變動 10%，則對本期其他綜合損益之影響如下：

110年6月30日 透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	公允價值變動反應於本期其他綜合損益	
	有利變動	不利變動
股票投資	\$ 29,419	(\$ 29,419)

109年12月31日	公允價值變動反應於本期其他綜合損益	
	有利變動	不利變動
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產		
股票投資	\$ 26,863	(\$ 26,863)

109年6月30日	公允價值變動反應於本期其他綜合損益	
	有利變動	不利變動
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產		
股票投資	\$ 25,967	(\$ 25,967)

本公司有利及不利變動係指公允價值之波動，而公允價值係指根據不同程度之不可觀察之投入參數，以評價技術計算而得。若金融工具之公允價值受一個以上之投入參數所影響，上表僅反應單一投入參數變動所產生之影響，並不將投入參數間之相關性及變異性納入考慮。

(三) 金融工具之種類

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量	\$ 138,510,032	\$ 120,937,897	\$ 115,116,433
透過其他綜合損益按公允價值 衡量	185,970,137	154,622,717	141,370,428
按攤銷後成本衡量之金融資產 (註1)	785,507,635	752,394,074	727,821,480
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值衡量	1,764,781	1,379,543	1,570,361
按攤銷後成本衡量(註2)	1,045,823,908	962,739,094	921,865,624

註1：餘額係包含現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、應收款項、貼現及放款、按攤銷後成本之金融資產－債券投資及存出保證金等按攤銷後成本衡量之金融資產。

註2：餘額係包含央行及銀行同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付款項、存款及匯款、應付金融債券、其他金融負債及存入保證金等按攤銷後成本衡量之金融負債。

(四) 金融資產及金融負債互抵

本公司並未有符合金管會認可之國際會計準則第 32 號第 42 段之規定互抵之金融工具交易，而將與該類交易相關之金融資產及金融負債以淨額表達於資產負債表之情形。惟本公司雖未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，故若上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

110年6月30日							
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之		已認列之金融資產 / 負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產 / 負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c) = (a) - (b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e) = (c) - (d)
					金融工具 (註)	所收取 / 質押之現金擔保品	
金融資產	衍生金融工具	\$ 7,511,789	\$ -	\$ 7,511,789	\$ -	\$ 409,477	\$ 7,102,312
	衍生金融工具	1,764,781	-	1,764,781	-	889,205	875,576
金融負債	附買回及證券出售協議	2,318,791	-	2,318,791	2,318,791	-	-

109年12月31日							
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之		已認列之金融資產 / 負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產 / 負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c) = (a) - (b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e) = (c) - (d)
					金融工具 (註)	所收取 / 質押之現金擔保品	
金融資產	衍生金融工具	\$ 4,527,387	\$ -	\$ 4,527,387	\$ -	\$ 367,140	\$ 4,160,247
	衍生金融工具	1,379,543	-	1,379,543	-	979,956	399,587
金融負債	附買回及證券出售協議	2,064,788	-	2,064,788	2,064,788	-	-

109年6月30日							
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之		已認列之金融資產 / 負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產 / 負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c) = (a) - (b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e) = (c) - (d)
					金融工具 (註)	所收取 / 質押之現金擔保品	
金融資產	衍生金融工具	\$ 2,262,678	\$ -	\$ 2,262,678	\$ -	\$ 453,969	\$ 1,808,709
	衍生金融工具	1,570,361	-	1,570,361	-	516,061	1,054,300
金融負債	附買回及證券出售協議	607,787	-	607,787	591,920	-	15,867

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

(五) 財務風險資訊

本公司之風險管理目標係以兼顧業務經營目標、整體風險胃納及外在法令限制等為原則，達到風險與報酬均衡之目標。本公司經

營所面臨之主要風險，包括表內、表外業務之各項信用風險、市場風險（含利率、匯率、權益證券）及流動性風險等。

本公司已訂定風險管理政策及風險控管程序之書面化規章，並經董事會審議通過，以有效辨識、衡量、監管及控制信用風險、市場風險及流動性風險。

1. 市場風險

本公司所持有或發行金融交易產品，因市場風險因子如利率（含信用風險價差）、匯率、證券價格、商品價格及其波動性、交互的相關性及市場流動性等改變而使銀行整體盈餘、資本、價值或經營能力產生不利影響。

本公司市場風險分別來自交易簿及銀行簿投資組合，交易簿投資組合係指因交易目的意圖而承作之各種金融商品（含商品）交易，或意圖由短期價格波動賺取利潤者，如從事自營業務、造市交易等。銀行簿投資組合係指該部位之建立，係為長期持久且非以賺取資本利得為目的。

(1) 市場風險管理程序

風險辨識

風險承擔單位應於交易承作前明確辨識各類交易之市場風險產生來源，且敘明於相關產品準則文件，並由市場風險管理單位獨立執行辨識程序。

風險衡量

市場風險管理單位根據業務特性及風險來源，採行適當且一致的衡量方法，以涵蓋主要風險來源。風險衡量與日常風險管理緊密結合，作為規劃、監督及控管市場風險狀況之參考依據。

評價方法與市價資訊須由市場風險管理單位決定，用以計算損益、風險因子敏感度、風險值與壓力測試。

風險控制

市場風險權限係用以授權與監控本公司所承擔市場風險之工具，確保市場風險暴險合於本公司之風險胃納。權

限的訂定、核准、例外與逾越等管理程序依市場風險管理相關規範辦理。

風險報告

市場風險報告是風險溝通的工具，市場風險管理單位每日呈報風險管理資訊予高階管理者，定期向高階管理階層與董事會呈報本行整體之市場風險狀態，並據以做為其研擬風險調整策略之參考。

(2) 市場風險衡量方式

董事會於每年度就資本適足率與年度盈餘目標，加上對市場波動之預期，以衡量風險與報酬比例是否允當，及承擔之風險是否符合公司之胃納，核准市場風險操作權限，交易單位均於授權之權限內從事交易。本公司以市場風險敏感度（market risk factor sensitivity）作為市場風險控管之工具。

A. 交易簿市場風險管理

市場風險敏感度部位指部位因特定市場風險因子變動一單位所造成其價值之變動。市場風險因子區分為利率、匯率、權益證券價格等。本公司以市場風險敏感度部位揭露本行持有交易部位而產生之市場風險。

風險因子敏感度分析（Risk Factor Sensitivity）

a. 匯率風險敏感度部位（foreign exchange rate factor sensitivity, FX Delta）

係指於資產負債表日，各幣別之風險部位淨額，亦即各幣別匯率變動上升1%時，而產生之現值變動影響數。下表之匯率風險部位除直接產生自外匯衍生性商品之風險部位外，亦整合為避險目的承作之即期外匯交易部位，及各外幣之現貨部位。

b. 利率風險敏感度部位（interest rate factor sensitivity）

係指各評價殖利率曲線之利率期限結構平行上移0.01%（1基本點），對於利率現貨交易部位及利率衍

生性商品交易部位未來現金流量之現值變動影響數 (DV01 或 PVBP)。

c. 權益證券風險敏感度

係指權益證券現貨價格變動 1% 時，對該商品部位之價值變動影響數。本公司所承作權益證券產品包含股票現貨、ETF 等。

單位：新台幣仟元

市場風險類型	主要幣別	110.6.30	109.12.31	109.6.30
匯率風險敏感度 (匯率上升 1%)	EUR	(\$ 464)	\$ 18	\$ 1,040
	JPY	(626)	3	12
	USD	559	102	1,844
	其他(註)	438	106	(2,183)
利率風險敏感度 DV01(+1bp)	TWD	(167)	(78)	(556)
	USD	213	(33)	(236)
	AUD	8	3	-
	ZAR	(2)	(6)	(4)
	HKD	4	3	-
	其他(註)	2	1	(10)
權益風險敏感度 (股價上升 1%)	TWD	-	-	-

註：其他外幣折合台幣

壓力測試 (Stress Testing)

設定極端的風險事件或情境，使特定或一系列的風險因子、波動率或相關性大幅變動，藉以衡量投資組合或部位潛在的重大影響，輔助風險值無法衡量尾端風險 (Tail Risk) 之不足。

B. 銀行簿利率風險 (Interest Rate Risk of Banking Book, IRRBB)

銀行簿利率風險來源包含各營業單位承作交易如存、放款交易產生之利率風險，以及為管理全行流動性風險而持有之債、票券現貨部位及其避險部位，該利率風險部位由本公司內部移轉計價制度 (Fund Transfer Pricing, FTP) 移轉至銀行簿管理單位集中管理。風險管理單位定期產出風險報告，涵蓋利率敏感性分析、壓力

測試結果及限額使用分析，並定期呈報資產負債管理委員會及董事會。使用的管理工具包括：

利率重定價缺口報表 (Repricing Gap Report)

衡量各時間帶資產負債重定價的金額及其天期，用以了解利率風險配置情形。

利率風險敏感度

a. 資產負債利率錯配風險

以 $1\text{bp}\Delta\text{NII}$ 顯示利率變動一個基準點 (0.01%) 對於未來淨利息收入 (Net Interest Income) 的影響程度。淨利息收入 ($1\text{bp}\Delta\text{NII}$) 分析著重未來一年內的利息收支變化。

b. 金融商品利率風險

以 DV01 衡量利率變動一個基本點對部位價值的影響程度，評估金融商品之市值，以確保其對盈餘或股東權益之影響性符合本行風險胃納。

壓力測試

衡量利率大幅變動的情境下，整體銀行簿部位對於淨經濟價值的影響，並將其結果與資本比較，以檢視暴險的允當。

C. 銀行簿權益證券風險

銀行簿權益證券風險定義係指因非交易目的權益證券現貨價格變動 1% 時，對該商品部位之價值變動影響數，由評估金融商品之市值變動，以確保其對盈餘或股東權益之影響性符合本公司風險胃納。

單位:新台幣仟元

風 險 類 型	主 要 幣 別	110.6.30	109.12.31	109.6.30
利率風險敏感度 DV01 (+1bp)	TWD	(\$ 74,220)	(\$ 62,013)	(\$ 51,727)
	USD	(34,631)	(25,032)	(15,439)
	AUD	(1,948)	(836)	(450)
	ZAR	(1,023)	(1,004)	(660)
	其他(註)	(1,774)	(1,751)	(1,024)
權益風險敏感度 (股價上升1%)	TWD	69,837	7,090	61,819

註：其他外幣折合台幣

(3) 利率指標變革之影響

本公司受利率指標變革影響之金融工具包括貼現及放款、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產，其連結之指標利率類型主要為美元倫敦銀行同業拆借利率（美元 LIBOR）。預期美國擔保隔夜融資利率（SOFR）將取代美元 LIBOR，惟兩者於本質上存有差異。LIBOR 係隱含市場對未來利率走勢預期之前瞻型利率指標，且包含銀行同業間信用貼水。SOFR 係參採實際交易資料計算之回溯型利率指標，且未含有信用貼水。因此，將既存合約由連結美元 LIBOR 修改為連結 SOFR 時，需就前述差異作額外調整，以確保修改前後之利率基礎係經濟上約當。

本公司成立轉換計劃工作小組，研擬美元 LIBOR 轉換計畫，處理配合利率指標變革所需之風險管理政策調整、對外報價指標利率調整、金融工具評價模型調整與相關會計或稅務議題。本公司已盤點授信、衍商案件並著手討論受影響之範圍、進行客戶溝通及資訊系統需求訪談。本公司已開始與金融工具交易對方討論如何修正受影響之合約，將依銀行公會「LIBOR 轉換專案工作小組」指引進度完成修正。

利率指標變革主要使本公司面臨利率基礎風險。本公司若未能於 LIBOR 退場前與金融工具交易對方完成修約協商，將使金融工具未來適用之利率基礎產生重大不確定性，而引發本公司原未預期之利率暴險。

於 110 年 6 月 30 日，本公司受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標之金融工具彙整如下：

非 行 生 金 融 工 具	帳 面 金 額	
	金 融 資 產	金 融 負 債
貼現及放款－淨額		
美元 LIBOR	\$ 27,485,909	\$ -
歐元 LIBOR	242,423	-
日元 LIBOR	1,675,965	-
	<u>29,404,297</u>	<u>-</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
美元 LIBOR	<u>1,107,957</u>	<u>-</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
美元 LIBOR	<u>11,514,240</u>	<u>-</u>
按攤銷後成本衡量之金融資產		
美元 LIBOR	<u>167,220</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 42,193,714</u>	<u>\$ -</u>

行 生 金 融 工 具 名 目	帳 面 金 額	
	金 融 資 產	金 融 負 債
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債		
美元 LIBOR	<u>\$ 17,968,987</u>	<u>\$ 5,566,783</u>
		<u>\$ 308,775</u>

2. 信用風險

本公司所持有或發行之金融工具，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致損失發生。信用風險來源涵蓋資產負債表內及表外項目，本公司信用風險暴險，表內項目主要為貼現及放款與信用卡業務、存放及拆借銀行同業、債務商品投資及衍生工具等，表外項目主要為財務保證、承兌匯票、信用狀及貸款承諾等。本公司在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。110 年 6 月 30 日具有擔保品之貸款占貸款總金額比率約為 73.32%。融資保證和商業信用狀持有之擔保品比率約為 28.51%，要求提供之擔保品通常為不動產、現金、存貨、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，本公司具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，

能有效降低信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公允價值。

本公司為確保信用風險控制在可容忍範圍內，訂有相關風險管理政策，對於所提供之商品與從事之業務訂有相關業務管理辦法或作業要點以及風險管理機制。

(1) 信用風險管理程序

本公司主要業務之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

A. 授信業務

本公司貼現及放款係如屬信用風險狀況正常則按照12個月預期信用損失認列備抵損失，如信用風險已顯著增加或違約及信用減損金融資產則按照存續期間預期信用損失認列備抵損失，本公司判斷貼現及放款之信用品質如下：

自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

本公司於每一報導日評估各類授信資產預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否顯著增加。為作此評估，考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊，主要考量指標包括：

量化指標

- a. 授信戶報導日較原始認列時之信用評等顯著不利變化。
- b. 當合約款項逾期達一定天期或逾期達一定次數者。

質性指標

- a. 授信戶營運結果之實際或預期顯著變動。
- b. 預期會使授信戶履行債務義務之能力顯著變動之經營、財務或經濟狀況之現有或預測之不利變化。
- c. 同一授信戶之其他金融工具之信用風險已顯著增加。

違約及信用減損金融資產之定義

授信資產如符合下列一項或多項條件，則判定該授信資產已違約且信用減損：

量化指標

- a. 當合約款項逾期達一定天數者。
- b. 授信戶之款項已列入催收款者。

質性指標

如有證據顯示授信戶將無法支付款項，或顯示授信戶有重大財務困難，例如：

- a. 授信戶申請重組、破產等程序，而進行該等程序可能使授信戶免除或延遲償還債務。
- b. 因與授信戶之財務困難相關之經濟或合約理由，本行債權讓步且列報逾期放款或本行債權讓步仍有還款疑慮者。
- c. 由外部資訊得知本行授信戶已發生財務困難且須銀行協議紓困者。
- d. 授信戶明顯顯示已無清償能力者。

預期信用損失之衡量

本公司依授信資產之特性將授信資產分為下列組合：

群組	評估方式	分類	方式	適用範圍
一	組合分類	企業金融	足額擔保	群組二以外之放款案件
			非足額擔保或純信貸	
		消費金融	信 貸	
			車 貸	
房 貸				
			信 用 卡	
二	個案評估	企業金融	特殊擔保品	註
		消費金融		

註：授信資產如取得特殊擔保品則歸類於群組二，群組二於信用風險已顯著增加或已違約及信用減損時採個案評估，餘則併同群組一採組合評估。

就授信資產分類劃分標準，依各組合分類各階段評估預期信用損失金額：

預期信用損失減損金額（違約機率（PD）×違約損失率（LGD）×違約暴險額（EAD）），當中 PD 之運用部分分述如下：

- a. 第一階段：符合「信用風險狀況正常」者，以一年期之違約機率（PD）估算預期損失金額。
- b. 第二階段：符合「信用風險狀況顯著增加」者，須考量資產項目之存續期間，並計算出各存續期間之違約機率（PD），若可評估出未來各期合約現金流量者（即各期的違約暴險額），以現金流量法評估預期信用損失金額，無法評估出來各期合約現金流量者，以當期暴險額法計算之。
- c. 第三階段：符合「信用風險狀況異常」者，違約機率視為百分之百，不再考量各存續期間的違約機率，後續僅考量相關可回收金額，評估整體之預期信用損失金額。

前瞻性資訊之考量

以中華民國國發會定期頒布「景氣對策信號」之台灣整體景氣指標及燈號為指標判斷標準，以 5 種不同信號燈表示目前景氣狀況予以調整違約機率，進而納入整體預期信用損失備抵損失評估中。

B. 債務工具投資

本公司為減輕債務工具投資之信用風險，本公司管理階層指派專責團隊建置信用評等資料庫，以評估債務工具投資之違約風險。信用評等資料採用可得之獨立評等機構評等資訊。

本公司考量外部評等機構提供之各等級歷史違約損失率、債務人現時財務狀況與其所處產業之前景預測，

以衡量債務工具投資之12個月預期信用損失或存續期間預期信用損失。

本公司持有之有價證券按照12個月或存續期間預期信用損失認列預期信用損失，本公司判斷債務工具投資之信用風險品質如下：

自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

本公司於每一報導日評估各類債務工具投資預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否顯著增加。為作此評估，考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊，主要考量指標包括：

量化指標

- a. 原始認列日之債務工具投資，其發行人信用等級為非投資等級以下且報導日信用等級未變動者。
- b. 當發行人信用評等為非投資等級，惟報導日信用評等下降一定程度者。

質性指標

- a. 發行人之信用評等顯示其信用風險已顯著增加。
- b. 債務工具投資之公允價值於報導日顯著不利變動。

違約及信用減損金融資產之定義

債務工具投資如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約且信用減損。

量化指標

- a. 債務工具投資購買時即為信用減損債券。
- b. 發行人或債務工具投資之信用評等，於報導日落入違約等級。

質性指標

- a. 發行人由於財務困難而修改債務工具投資之發行條件或未依發行條件支付本金或利息。

- b. 發行人或保證機構有停止營運、申請重整、破產、解散、出售對公司繼續營運有重大影響之主要資產等情事。

預期信用損失之衡量

- a. 依債務工具投資類型相似之產品分組，再依各分組再進行預期信用損失評估。依據銀行同業公會提出「IFRS 9 減損評估方法論指引」預期損失計算之規範作為評估標準估算預期信用損失金額。
 - b. 比較報導日債務工具發生違約之風險與原始認列時之違約風險，並考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加之合理且可佐證之資訊，以判斷金融工具自原始認列後信用風險是否已顯著增加。
 - a) 符合「信用風險狀況正常」者，以一年期之違約機率（PD）估算預期損失金額。
 - b) 符合「信用風險狀況顯著增加」者，須考量資產項目之存續期間，並計算出各存續期間之違約機率（PD），若可評估出未來各期合約現金流量者（即各期的違約暴險額），以現金流量法評估預期信用損失金額，無法評估出來各期合約現金流量者，以當期暴險額法計算之。
 - c) 符合「信用風險狀況異常」者，違約機率視為百分之百，不再考量各存續期間的違約機率，後續僅考量相關可回收金額，評估整體之預期信用損失金額。
 - d) 債務工具投資違約機率係採用外部信用評等機構定期發佈之數值，已表達有隱含未來市場波動可能性。
- (2) 信用風險避險或減緩政策

A. 擔保品

本公司針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。本公司於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，

訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度及縮短借款償還期限或視為全部到期等，以降低授信風險。

本公司密切觀察金融工具之擔保品價值並考量需提列減損之已信用減損之金融資產。截至 110 年 6 月 30 日止，已信用減損之金融資產及減輕潛在損失之擔保品價值資訊如下：

	總帳面金額	備抵減損	暴險總額 (攤銷後成本)	擔保品 公允價值
已減損金融資產：				
貼現及放款	\$ 8,540,644	(\$ 2,454,290)	\$ 6,086,354	\$ 6,086,354
應收款				
— 信用卡業務	36,764	(24,857)	11,907	-
— 其他	1,878,014	(1,276,700)	601,314	-
其他金融資產	101,734	(61,558)	40,176	28,114
已減損金融資產總額	<u>\$ 10,557,156</u>	<u>(\$ 3,817,405)</u>	<u>\$ 6,739,751</u>	<u>\$ 6,114,468</u>

本公司截至 110 年 6 月 30 日已沖銷之信用減損之金融資產所取得之擔保品為土地及房屋建築，已帳列承受擔保品項下（附註十九）。承受擔保品於資產負債表中係分類為其他資產項目下，將於實際可出售時即予出售，處分價格與帳面金額之差額係認列於其他利息以外淨收益項目下之出售承受擔保品利益（損失）。

B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

為避免風險過度集中，本公司授信相關準則已對單一交易對手與單一集團設定授信餘額限制；投資準則、股權投資風險控管規則等訂有對同一人（企業）或同一關係企業（集團）之各種投資限額。另為控管各項資產之集中風險，本公司已分別依行業別、集團企業別、國家別、股票質押授信業務等訂定信用限額，監控各項資產之集中風險，並以系統整合監控單一交易對手、集團企業、關係企業、產業、國籍別、最終風險國別等各類信用風險集中度。

C. 其他信用增強

本公司於授信合約訂有存款抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得將授信戶寄存本公司之各種存款抵銷其所負之債務，以降低授信風險。

(3) 信用風險暴險

信用風險金額係以資產負債表日公允價值為正數及表外承諾及保證之合約為評估對象。

本公司所持有之各種金融工具，其最大信用暴險金額，除表外所列者，皆與帳面價值相同。

A. 表外信用暴險

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
保證責任款項	\$ 26,499,313	\$ 19,767,276	\$ 14,841,877
開發信用狀餘額	4,103,941	2,846,029	2,577,137
授信承諾（不含信用卡）	208,126,947	200,910,419	199,141,478
授信承諾—信用卡	1,933,322	1,879,411	1,834,037

B. 風險集中程度

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。本公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之對象、產業型態和地方區域，110年6月30日之明細如下：

產業型態	合約金額	最大信用暴險額
自然人	\$ 441,749,894	\$ 441,749,894
金融及保險業	424,180,840	424,180,840
製造業	103,810,728	103,810,728
不動產及租賃業	65,039,349	65,039,349
批發及零售業	31,826,506	31,826,506

(接次頁)

(承前頁)

產業型態	合約金額	最大信用暴險額
服務業	\$ 12,761,737	\$ 12,761,737
公用事業	31,366,452	31,366,452
運輸倉儲業	5,560,359	5,560,359
其他	38,910,520	38,910,520
	<u>\$ 1,155,206,385</u>	<u>\$ 1,155,206,385</u>

地方區域	合約金額	最大信用暴險額
國內地區	\$ 997,976,195	\$ 997,976,195
美洲地區	43,065,511	43,065,511
歐洲地區	31,002,577	31,002,577
亞洲地區	69,367,648	69,367,648
大洋洲地區	12,159,697	12,159,697
非洲地區	1,634,757	1,634,757
	<u>\$ 1,155,206,385</u>	<u>\$ 1,155,206,385</u>

(4) 信用風險品質資訊

本公司持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本公司判斷信用風險極低。除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

A. 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

110年6月30日

產品別	110年6月30日				合計
	貼	現	及	放	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)		
消費金融業務	\$ 362,772,113	\$ 14,892,376	\$ 5,982,232	\$ -	\$ 383,646,721
企業金融業務	282,417,123	20,023,090	2,558,412	-	304,998,625
總帳面金額	645,189,236	34,915,466	8,540,644	-	688,645,346
備抵減損	(1,794,764)	(1,757,894)	(2,454,290)	-	(6,006,948)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	(3,115,498)	(3,115,498)
總計	<u>\$ 643,394,472</u>	<u>\$ 33,157,572</u>	<u>\$ 6,086,354</u>	<u>(\$ 3,115,498)</u>	<u>\$ 679,522,900</u>

應收	及			其他金融資產	
	110年6月30日				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	存續期間 預期信用損失 (非購入或創始 之信用減損 金融資產)	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收呆帳 處理辦法」規定提 列之減損差異
1 2 個月預期 信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失	金融資產		合計
產品別					
信用卡業務	\$ 6,704,268	\$ 540,252	\$ 36,764	\$ -	\$ 7,281,284
其他業務	73,222,229	60,048	1,979,748	-	75,262,025
總帳面金額	79,926,497	600,300	2,016,512	-	82,543,309
備抵減損	(32,563)	(33,945)	(1,363,115)	-	(1,429,623)
依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放款催收 呆帳處理辦法」規定 提列之減損差異	-	-	-	(227,887)	(227,887)
總計	\$ 79,893,934	\$ 566,355	\$ 653,397	(\$ 227,887)	\$ 80,885,799

表	外			放		款		承		諾	
	110年6月30日										
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	存續期間 預期信用損失 (非購入或創始 之信用減損 金融資產)	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收呆帳 處理辦法」規定提 列之減損差異	合計					
1 2 個月預期 信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失	金融資產								
產品別											
保證責任款項	\$ 26,499,313	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 26,499,313					
信用狀	4,085,302	18,639	-	-	-	4,103,941					
其他授信	2,744,831	135,677	-	-	-	2,880,508					
總帳面金額	33,329,446	154,316	-	-	-	33,483,762					
備抵減損	(95,855)	(2,048)	-	-	-	(97,903)					
依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放款催收 呆帳處理辦法」規定 提列之減損差異	-	-	-	-	(216,802)	(216,802)					
總計	\$ 33,233,591	\$ 152,268	\$ -	\$ -	(\$ 216,802)	\$ 33,169,057					

109年12月31日

貼	現			及		放		款	
	109年12月31日								
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	存續期間 預期信用損失 (非購入或創始 之信用減損 金融資產)	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收呆帳 處理辦法」規定提 列之減損差異	合計			
1 2 個月預期 信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失	金融資產						
產品別									
消費金融業務	\$ 341,276,022	\$ 9,504,716	\$ 6,405,207	\$ -	\$ 357,185,945				
企業金融業務	272,795,248	20,342,545	2,628,033	-	295,765,826				
總帳面金額	614,071,270	29,847,261	9,033,240	-	652,951,771				
備抵減損	(1,823,575)	(1,670,483)	(2,901,777)	-	(6,395,835)				
依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放款催收 呆帳處理辦法」規定 提列之減損差異	-	-	-	(2,085,495)	(2,085,495)				
總計	\$ 612,247,695	\$ 28,176,778	\$ 6,131,463	(\$ 2,085,495)	\$ 644,470,441				

應收	及			其他金融資產	
	109年12月31日				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	存續期間 預期信用損失 (非購入或創始 之信用減損 金融資產)	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收呆帳 處理辦法」規定提 列之減損差異
1 2 個月預期 信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失	金融資產		合計
產品別					
信用卡業務	\$ 7,679,763	\$ 573,241	\$ 40,477	\$ -	\$ 8,293,481
其他業務	68,274,978	63,852	2,088,562	-	70,427,392
總帳面金額	75,954,741	637,093	2,129,039	-	78,720,873
備抵減損	(29,540)	(36,404)	(1,402,080)	-	(1,468,024)
依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放款催收 呆帳處理辦法」規定 提列之減損差異	-	-	-	(98,742)	(98,742)
總計	\$ 75,925,201	\$ 600,689	\$ 726,959	(\$ 98,742)	\$ 77,154,107

表 外 放 款 承 諾					
109年12月31日					
Stage 1	Stage 2	Stage 3			
1 2 個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合	計
產品別					
保證責任款項	\$ 19,767,276	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 19,767,276
信用狀	2,690,871	155,158	-	-	2,846,029
其他授信	2,674,188	105,418	-	-	2,779,606
總帳面金額	25,132,335	260,576	-	-	25,392,911
備抵減損	(68,912)	(3,326)	-	-	(72,238)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	(341,662)	(341,662)
總計	\$ 25,063,423	\$ 257,250	\$ -	(\$ 341,662)	\$ 24,979,011

109年6月30日

貼 現 及 放 款					
109年6月30日					
Stage 1	Stage 2	Stage 3			
1 2 個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合	計
產品別					
消費金融業務	\$ 323,003,693	\$ 10,127,191	\$ 6,575,000	\$ -	\$ 339,705,884
企業金融業務	261,080,716	19,504,322	2,964,926	-	283,549,964
總帳面金額	584,084,409	29,631,513	9,539,926	-	623,255,848
備抵減損	(1,740,782)	(1,613,931)	(3,100,833)	-	(6,455,546)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	(1,568,297)	(1,568,297)
總計	\$ 582,343,627	\$ 28,017,582	\$ 6,439,093	(\$ 1,568,297)	\$ 615,232,005

應 收 款 及 其 他 金 融 資 產					
109年6月30日					
Stage 1	Stage 2	Stage 3			
1 2 個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合	計
產品別					
信用卡業務	\$ 6,929,141	\$ 575,635	\$ 40,427	\$ -	\$ 7,545,203
其他業務	65,255,027	65,878	2,856,894	-	68,177,799
總帳面金額	72,184,168	641,513	2,897,321	-	75,723,002
備抵減損	(22,850)	(37,711)	(2,095,611)	-	(2,156,172)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	(70,376)	(70,376)
總計	\$ 72,161,318	\$ 603,802	\$ 801,710	(\$ 70,376)	\$ 73,496,454

表 外 放 款 承 諾					
109年6月30日					
Stage 1	Stage 2	Stage 3			
1 2 個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合	計
產品別					
保證責任款項	\$ 14,841,877	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 14,841,877
信用狀	2,392,220	184,917	-	-	2,577,137
其他授信	3,110,393	111,695	-	-	3,222,088
總帳面金額	20,344,490	296,612	-	-	20,641,102
備抵減損	(56,183)	(3,845)	-	-	(60,028)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	(297,605)	(297,605)
總計	\$ 20,288,307	\$ 292,767	\$ -	(\$ 297,605)	\$ 20,283,469

B. 有價證券投資信用品質分析

債務工具投資之信用品質

本公司投資之債務工具分列為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產，相關明細如下：

110年6月30日	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產	按攤銷後成本衡量 之金融資產
總帳面金額	\$ 178,093,189	\$ 20,850,124
備抵損失	(49,492)	(7,903)
攤銷後成本	178,043,697	20,842,221
公允價值調整	960,156	-
	<u>\$ 179,003,853</u>	<u>\$ 20,842,221</u>
109年12月31日	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產	按攤銷後成本衡量 之金融資產
總帳面金額	\$ 151,194,380	\$ 20,413,108
備抵損失	(44,151)	(8,998)
攤銷後成本	151,150,229	20,404,110
公允價值調整	2,782,048	-
	<u>\$ 153,932,277</u>	<u>\$ 20,404,110</u>
109年6月30日	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產	按攤銷後成本衡量 之金融資產
總帳面金額	\$ 132,841,984	\$ 21,276,460
備抵損失	(39,471)	(9,345)
攤銷後成本	132,802,513	21,267,115
公允價值調整	2,525,717	-
	<u>\$ 135,328,230</u>	<u>\$ 21,267,115</u>

本公司現行信用風險評等機制及各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

110年6月30日

信用等級	定義	預期信用損失 認列基礎	預期信用 損失率	總帳面金額
正常 (Stage 1)	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.00%~0.44%	\$198,943,313
異常 (Stage 2)	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失 (未信用減損)		-
違約 (Stage 3)	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失 (已信用減損)		-

109年12月31日

信用等級	定義	預期信用損失 認列基礎	預期信用 損失率	總帳面金額
正常 (Stage 1)	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.00%~0.44%	\$171,607,488
異常 (Stage 2)	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失 (未信用減損)		-
違約 (Stage 3)	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失 (已信用減損)		-

109年6月30日

信用等級	定義	預期信用損失 認列基礎	預期信用 損失率	總帳面金額
正常 (Stage 1)	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.00%~0.44%	\$154,118,444
異常 (Stage 2)	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失 (未信用減損)		-
違約 (Stage 3)	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失 (已信用減損)		-

債務工具之信用品質分析：

110年6月30日

產品別	110年6月30日					合計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	金融資產		
國內債券						
投資等級	\$ 125,550,641	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 125,550,641
非投資等級	2,172,075	-	-	-	-	2,172,075
國外債券						
投資等級	72,180,753	-	-	-	-	72,180,753
帳面金額	199,903,469	-	-	-	-	199,903,469
備抵減損	(57,395)	-	-	-	-	(57,395)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-
總計	<u>\$ 199,846,074</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 199,846,074</u>

109年12月31日

產品別	109年12月31日					合計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	金融資產		
國內債券						
投資等級	\$ 107,322,278	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 107,322,278
非投資等級	2,027,212	-	-	-	-	2,027,212
國外債券						
投資等級	65,040,046	-	-	-	-	65,040,046
帳面金額	174,389,536	-	-	-	-	174,389,536
備抵減損	(53,149)	-	-	-	-	(53,149)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-
總計	<u>\$ 174,336,387</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 174,336,387</u>

109年6月30日

產品別	109年6月30日					合計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	金融資產		
國內債券						
投資等級	\$ 98,352,591	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 98,352,591
非投資等級	2,030,950	-	-	-	-	2,030,950
國外債券						
投資等級	56,260,620	-	-	-	-	56,260,620
帳面金額	156,644,161	-	-	-	-	156,644,161
備抵減損	(48,816)	-	-	-	-	(48,816)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-
總計	<u>\$ 156,595,345</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 156,595,345</u>

關於本公司透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具投資，其備抵損失變動資訊按信用風險評等等級彙總如下：

110年1月1日至6月30日

備抵損失變動資訊 按信用風險評等等級彙總	信	用	等	級
	正 (12個月預期 信用損失)	異 (存續期間預期 信用損失且 未信用減損)	常 (存續期間預期 信用損失且 已信用減損)	違 約
期初餘額	\$ 53,149	\$ -	\$ -	-
信用等級變動				
— 正常轉為異常	-	-	-	-
— 異常轉為違約	-	-	-	-
— 違約轉為沖銷	-	-	-	-
購入新債務工具	10,988	-	-	-
除 列	(6,248)	-	-	-
模型／風險參數改變	-	-	-	-
匯率及其他變動	(494)	-	-	-
期末餘額	<u>\$ 57,395</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	-

109年1月1日至6月30日

備抵損失變動資訊 按信用風險評等等級彙總	信	用	等	級
	正 (12個月預期 信用損失)	異 (存續期間預期 信用損失且 未信用減損)	常 (存續期間預期 信用損失且 已信用減損)	違 約
期初餘額	\$ 41,963	\$ -	\$ -	-
信用等級變動				
— 正常轉為異常	-	-	-	-
— 異常轉為違約	-	-	-	-
— 違約轉為沖銷	-	-	-	-
購入新債務工具	13,030	-	-	-
除 列	(6,815)	-	-	-
模型／風險參數改變	-	-	-	-
匯率及其他變動	638	-	-	-
期末餘額	<u>\$ 48,816</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	-

3. 流動性風險

本公司於110年6月30日暨109年12月31日及6月30日之流動準備比率分別為27%、26%及26%。

流動性風險指本公司無法提供足額資金應付資產的增加或履行到期義務的風險。根據導致風險的因素，分為二類：

(1) 資金流動性

即本公司無法將資產變現或取得足夠資金，以至不能履行到期支付責任的風險。

(2) 市場流動性

係指市場深度不足或失序，導致本公司出售或平倉所持部位時面臨市價顯著下跌的風險，尤以當發生市場流動性凍結，極可能使實際損失遠大於預期損失。

流動性風險管理目的及原則

若完成消除流動性風險可能相對提高成本，故流動性管理之目的為於可容忍範圍內達成盈餘與風險的平衡。本公司依據流動性風險管理相關規範，明確定義各單位權責，透過流動性風險辨識、衡量、監控及報告等程序，作為本公司流動性風險管理之機制。本公司流動性風險管理原則包括：

(1) 分散原則：

應避免資金過度集中於同一到期日、調度工具、地區、資金來源或交易對手等。

(2) 穩定原則：

應擬定策略取得穩定之資金。

(3) 市場流動性：

各簿別資產應維持適當之市場流動性，市場流動性之良窳將間接影響資金調度流動性（FUNDING LIQUIDITY）。

(4) 資產負債到期日之匹配：

設定相關指標作為監控以短支長之妥適性。

(5) 資金來源管理：

降低大額存款、同業拆借等不穩定之資金來源之依賴。

(6) 資金需求管理：

控制授信業務衍生之付款承諾。

流動性風險衡量

本公司制定各主要幣別之流動性管理指標以及管理機制，主要涵蓋以下構面：

(1) 流動比率

(2) 資金缺口分析

(3) 資產負債結構

(4) 資金來源集中度

除此之外，針對表外交易之資金需求規範管理原則、大額資金通報機制，早期預警機制，並擬訂流動性風險緊急應變計劃，以及針對本公司持有之金融資產部位，擬訂流動性資產管理計劃，依流動性屬性設定配置比重以及處分之順序。

壓力測試

流動性風險壓力測試用以檢測於市場極端不利情況下本公司支應資金缺口之能力，以確保本公司得以承受突發的流動性重大事件之衝擊。本公司流動性風險壓力測試的目標存續期間（SURVIVAL HORIZON）和壓力情境，壓力情境至少包含：

- (1) 一般市場壓力情境
- (2) 本公司特有之可能壓力情境

再就各壓力情境分別估算在設定存續期間的資金餘絀，若在設定的存續期間出現資金負缺口或流動性緩衡明顯不足，則應及時研擬因應措施，包括資金挹注等手段，提升現金流量覆蓋率。

非衍生金融負債到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本公司之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

110年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 6,906,480	\$ 4,187,830	\$ 54,662	\$ 245,549	\$ 907	\$ 11,395,428
央行及同業融資	40,680	-	-	170,480	-	211,160
附買回票券及債券負債	838,004	949,662	532,408	-	-	2,320,074
應付款項	5,317,625	401,045	952,339	421,216	256,117	7,348,342
存款及匯款	217,676,316	129,773,871	123,338,655	206,140,535	310,156,607	987,085,984
應付金融債券	-	1,500,000	-	-	27,000,000	28,500,000
租賃負債	52,657	102,876	157,695	312,887	2,995,887	3,622,002
其他到期資金流出項目	1,702,784	1,287,506	886,855	819,809	5,734,615	10,431,569

109年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 4,357,873	\$ 18,096	\$ 193,518	\$ 78,162	\$ 906	\$ 4,648,555
央行及同業融資	-	267,740	-	-	-	267,740
附買回票券及債券負債	-	2,067,364	-	-	-	2,067,364
應付款項	9,714,334	505,053	870,094	162,149	250,963	11,502,593
存款及匯款	194,809,928	115,483,359	94,106,879	200,594,460	305,292,636	910,287,262
應付金融債券	-	-	-	1,500,000	26,000,000	27,500,000
租賃負債	48,199	98,564	151,341	305,216	3,118,698	3,722,018
其他到期資金流出項目	2,096,497	293,819	385,547	1,028,617	4,582,085	8,386,565

109年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 9,656,758	\$ 7,317	\$ 54,653	\$ 245,503	\$ 1,010	\$ 9,965,241
央行及同業融資	-	-	-	72,200	-	72,200
附買回票券及債券負債	-	608,295	-	-	-	608,295
應付款項	18,540,130	465,142	887,258	419,171	260,522	20,572,223
存款及匯款	174,219,443	115,570,170	118,306,655	175,974,789	277,436,814	861,507,871
應付金融債券	-	-	-	-	22,500,000	22,500,000
租賃負債	51,799	100,630	151,453	297,204	3,376,853	3,977,939
其他到期資金流出項目	1,797,824	778,218	474,052	710,342	4,470,174	8,230,610

衍生金融資產及負債到期分析

(1) 以淨額結算交割之衍生工具

本公司之以淨額結算交割之衍生工具包括：

外匯衍生工具：利率交換合約。

經評估合約到期日係瞭解列示於資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。以淨額結算交割之衍生金融資產及負債到期分析如下：

110年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融資產及負債						
－衍生工具	(\$ 1,060)	(\$ 7,727)	\$ 189	(\$ 7,403)	(\$ 42,751)	(\$ 58,752)

109年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融資產及負債						
－衍生工具	(\$ 297)	(\$ 15,011)	(\$ 9,896)	(\$ 17,713)	(\$ 111,011)	(\$ 153,928)

109年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融資產及負債						
－衍生工具	(\$ 4,100)	(\$ 180,835)	(\$ 23,801)	(\$ 34,968)	(\$ 100,184)	(\$ 343,888)

(2) 以總額結算交割之衍生工具

本公司以總額交割之衍生金融工具包含：

外匯衍生金融工具：匯率選擇權、遠期外匯合約、外匯換匯合約、換匯換利合約。

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示本公司以總額交割之衍生金融工具。經評估合約到期日係瞭解列示於資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部

分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。以總額結算交割之衍生金融資產及負債到期分析如下：

110年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融資產及負債						
－衍生工具						
－現金流出	\$ 24,078,838	\$ 15,906,200	\$ 29,795,825	\$ 23,604,408	\$ -	\$ 93,385,271
－現金流入	23,888,723	15,603,595	29,384,256	23,430,990	-	92,307,564
現金流量淨額	(\$ 190,115)	(\$ 302,605)	(\$ 411,569)	(\$ 173,418)	\$ -	(\$ 1,077,707)

109年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融資產及負債						
－衍生工具						
－現金流出	\$ 5,249,928	\$ 6,235,013	\$ 13,328,349	\$ 28,427,051	\$ -	\$ 53,240,341
－現金流入	5,179,953	6,046,605	12,959,282	28,144,861	-	52,330,701
現金流量淨額	(\$ 69,975)	(\$ 188,408)	(\$ 369,067)	(\$ 282,190)	\$ -	(\$ 909,640)

109年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融資產及負債						
－衍生工具						
－現金流出	\$ 32,369,659	\$ 36,542,987	\$ 17,392,105	\$ 13,545,807	\$ -	\$ 99,850,558
－現金流入	32,146,963	36,162,991	17,260,547	13,504,187	-	99,074,688
現金流量淨額	(\$ 222,696)	(\$ 379,996)	(\$ 131,558)	(\$ 41,620)	\$ -	(\$ 775,870)

4. 表外項目到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示本公司之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。表中揭露之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

110年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ -	\$ -	\$ 156,800	\$ 448,453	\$ 341,933	\$ 947,186
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	28	949	53,536	161,084	1,717,725	1,933,322
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,446,229	2,352,763	304,949	-	-	4,103,941
各類保證款項	9,050,278	7,581,021	1,841,971	1,359,626	6,666,417	26,499,313
合計	\$ 10,496,535	\$ 9,934,733	\$ 2,357,256	\$ 1,969,163	\$ 8,726,075	\$ 33,483,762

109年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ -	\$ -	\$ 108,979	\$ 143,463	\$ 647,753	\$ 900,195
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	9	29,731	48,764	148,906	1,652,001	1,879,411
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	648,353	2,056,761	140,915	-	-	2,846,029
各類保證款項	7,325,836	4,400,125	650,461	1,785,500	5,605,354	19,767,276
合計	\$ 7,974,198	\$ 6,486,617	\$ 949,119	\$ 2,077,869	\$ 7,905,108	\$ 25,392,911

109年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ -	\$ -	\$ 296,600	\$ 326,458	\$ 764,993	\$ 1,388,051
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	69	56	22,448	158,207	1,653,257	1,834,037
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	563,580	1,705,838	296,677	11,022	20	2,577,137
各類保證款項	3,971,423	3,684,757	1,826,821	1,210,450	4,148,426	14,841,877
合計	\$ 4,535,072	\$ 5,390,651	\$ 2,442,546	\$ 1,706,137	\$ 6,566,696	\$ 20,641,102

5. 利率變動之現金流量風險

本公司所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動使該資產及負債之未來現金流量產生波動並導致風險，惟經評估後，本公司實務營運上以控管淨流動缺口，以降低因利率變動而導致之現金流量風險。

三八、風險控制及避險策略

本公司所從事之風險控制活動及避險策略受以服務顧客為導向之銀行產業及法制環境之需求所影響。為符合以上需求，採用全面風險管理與控制系統，以辨認、衡量及控制所有風險。

市場風險管理目標係適當考慮經濟環境、競爭狀況、市場價值風險和對淨利息收入之影響下，達到最佳化之風險部位、維持適當流動性部位及集中管理所有市場風險。為了達成風險管理的目標，避險活動集中於二個主要控制變數：淨現金流量及市場價值風險。

本公司運用二類避險關係以管理此二變數：現金流量避險及公允價值避險，現金流量避險用以規避利率風險，公允價值避險則用以減少市場價值風險。

公允價值避險為將固定收益或結構式交易轉換為變動收益之交易。目前政策為以公允價值避險將不與貨幣市場連結債券轉變為與貨幣市場連結債券。依資金調度移轉計價之原則，擬定利率公允價值避險策略，以對部分固定利率放款及存款與部分固定利率或結構型條件利率負債進行避險，本公司以利率交換合約為公允價值避險之主要工具。此外，換匯換利、交換選擇權、利率上限、利率下限及其他選擇權等商品亦可能用以規避公允價值變動之風險。

現金流量避險用於二項主要目標：將與貨幣市場連結之交易轉換為固定利率交易，以減少利率風險及規避高度很有可能發生之預期交易因匯率變動產生之匯率風險。本公司以利率交換合約為現金流量避險之主要工具。匯率變動風險以即期部位來規避。此外，換匯換利、交換選擇權、利率上限、利率下限及其他選擇權等商品亦可能用以規避現金流量變動之風險。

三九、依公開發行銀行財務報告編製準則第十六條規定揭露之資訊

(一) 資產品質

項 目		110年6月30日					109年6月30日				
		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註 3)
企業 金融	擔保	294,125	158,898,924	0.19%	1,806,572	614.22%	294,759	146,872,904	0.20%	1,571,112	533.02%
	無擔保	164,111	145,941,117	0.11%	1,757,316	1,070.81%	148,398	136,542,963	0.11%	1,655,445	1,115.54%
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	157,693	184,416,099	0.09%	2,867,854	1,818.63%	181,046	151,365,198	0.12%	2,363,494	1,305.47%
	現金卡	-	503	-	448	-	-	733	-	602	-
	小額純信用貸款(註5)	106,028	36,483,394	0.29%	876,244	826.42%	110,243	35,581,899	0.31%	754,508	684.40%
	其他擔保 (註6) 無擔保	516,895	161,522,277	0.32%	1,789,594	346.22%	459,882	151,571,951	0.30%	1,653,911	359.64%
放款業務合計		1,245,832	688,501,893	0.18%	9,122,446	732.24%	1,204,631	623,143,351	0.19%	8,023,843	666.08%

項 目		110年6月30日					109年6月30日				
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率
信用卡業務		12,673	7,296,499	0.17%	117,067	923.73%	15,573	7,562,589	0.21%	96,265	618.15%
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)		-	1,429,624	-	18,804	-	-	611,602	-	11,440	-

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	110年6月30日		109年6月30日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列金額(註8)	5,263	77,041	7,505	94,820
債務清償方案及更生方案依約履行(註9)	146,963	222,459	167,794	234,374
合計	152,226	299,500	175,299	329,194

- 註 1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依金融監督管理委員會 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函規定之逾期帳款金額。
- 註 2：逾期放款比率 = 逾期放款 / 放款總額；信用卡逾期帳款比率 = 逾期帳款 / 應收帳款餘額。
- 註 3：放款備抵呆帳覆蓋率 = 放款所提列之備抵呆帳金額 / 逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率 = 信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額 / 逾期帳款金額。
- 註 4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。
- 註 5：小額純信用貸款係指須適用金融監督管理委員會 94 年 12 月 19 日金管銀(四)9440010950 號函規範，且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。
- 註 6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。
- 註 7：無追索權之應收帳款業務依金融監督管理委員會 94 年 7 月 19 日金管銀(五)094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起 3 個月內，列報逾期放款。
- 註 8：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額係依金融監督管理委員會 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函規定揭露。
- 註 9：債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額與債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額係依金融監督管理委員會 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號函及 105 年 9 月 20 日金管銀法字第 10500134790 號函規定揭露。

(二) 信用風險集中情形

110年6月30日

單位：新台幣仟元

排名 (註1)	公司或集團企業所 屬行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占110年6月30日 淨值比例
1	A集團(016700 不動產開發業)	4,022,719	5.82%
2	B集團(016700 不動產開發業)	3,490,630	5.05%
3	C集團(012641 液晶面板及其組件 製造業)	3,367,256	4.88%
4	D集團(016499 未分類其他金融服 務業)	3,357,800	4.86%
5	E集團(015232 海洋貨運承攬業)	3,096,967	4.48%
6	F集團(016811 不動產租售業)	2,952,000	4.27%
7	G集團(014562 家具批發業)	2,549,806	3.69%
8	H集團(016700 不動產開發業)	2,527,851	3.66%
9	I集團(016700 不動產開發業)	2,306,347	3.34%
10	J集團(012699 未分類其他電子零 組件業)	2,226,877	3.22%

109年6月30日(重編後)

單位：新台幣仟元

排名 (註1)	公司或集團企業所 屬行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占109年6月30日 淨值比例
1	A集團(016700 不動產開發業)	3,779,319	5.60%
2	D集團(016499 未分類其他金融服 務業)	3,551,100	5.26%
3	H集團(016700 不動產開發業)	2,928,019	4.34%
4	F集團(016811 不動產租售業)	2,902,000	4.30%
5	C集團(012641 液晶面板及其組件 製造業)	2,390,000	3.54%
6	G集團(014562 家具批發業)	2,340,407	3.47%
7	K集團(014642 電子、通訊設備及 其零組件批發業)	2,283,991	3.38%
8	L集團(016700 不動產開發業)	2,138,740	3.17%
9	M集團(016700 不動產開發業)	2,126,600	3.15%
10	E集團(016691 投資顧問業)	2,015,601	2.99%

註 1：依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，將集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，若為集團企業，揭露集團企業暴險最大者之行業類別，行業類別依行政院主計總處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

註 2：企業集團係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註 3：授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短期放款、短期擔保放款、應收證券融資、中期放款、中期擔保放款、長期放款、長期擔保放款、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(三) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

110 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	624,456,625	43,797,993	16,726,025	218,597,231	903,577,874
利率敏感性負債	274,201,414	428,358,385	126,953,229	30,545,419	860,058,447
利率敏感性缺口	350,255,211	(384,560,392)	(110,227,204)	188,051,812	43,519,427
淨 值					69,070,137
利率敏感性資產與負債比率					105.06
利率敏感性缺口與淨值比率					63.01

109 年 6 月 30 日（重編後）

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	560,038,598	36,117,096	23,628,268	180,286,662	800,070,624
利率敏感性負債	240,506,939	365,542,127	116,624,277	26,716,375	749,389,718
利率敏感性缺口	319,531,659	(329,425,031)	(92,996,009)	153,570,287	50,680,906
淨 值					67,487,122
利率敏感性資產與負債比率					106.76
利率敏感性缺口與淨值比率					75.10

註 1：本表填寫總行及國內外分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

註 2：利率敏感性資產及負債指其收益或成本受利率變動影響之孳息資產及付息負債。

註 3：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

註 4：利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債（指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

利率敏感性資產負債分析表（美元）

110 年 6 月 30 日

單位：美元仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	2,687,530	228,850	60,194	1,665,109	4,641,683
利率敏感性負債	3,966,534	479,485	235,822	2,753	4,684,594
利率敏感性缺口	(1,279,004)	(250,635)	(175,628)	1,662,356	(42,911)
淨 值					2,478,297
利率敏感性資產與負債比率					99.08
利率敏感性缺口與淨值比率					(1.73)

109 年 6 月 30 日（重編後）

單位：美元仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	2,539,833	240,690	304,683	854,975	3,940,181
利率敏感性負債	3,294,565	415,949	239,467	2,925	3,952,906
利率敏感性缺口	(754,732)	(175,259)	65,216	852,050	(12,725)
淨 值					2,275,358
利率敏感性資產與負債比率					99.68
利率敏感性缺口與淨值比率					(0.56)

註 1：本表填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美元之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

註 2：利率敏感性資產及負債指其收益或成本受利率變動影響之孳息資產及付息負債。

註 3：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

註 4：利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債（指美元利率敏感性資產與利率敏感性負債）

(四) 獲利能力

單位：%

項 目		110年6月30日	109年6月30日 (重編後)
資 產 報 酬 率	稅 前	0.32	0.34
	稅 後	0.28	0.31
淨 值 報 酬 率	稅 前	5.01	4.99
	稅 後	4.41	4.46
純 益 率		35.03	35.29

註：一、資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產

二、淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值

三、純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益

四、稅前（後）損益係指當年 1 月累計至該季損益金額

(五) 資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

110 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 10 天	11 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	1,026,164,353	177,797,860	43,850,927	62,955,763	85,059,323	66,818,099	589,682,381
主要到期資金流出	1,198,219,542	60,295,346	102,457,162	145,725,597	177,445,964	304,047,286	408,248,187
期距缺口	(172,055,189)	117,502,514	(58,606,235)	(82,769,834)	(92,386,641)	(237,229,187)	181,434,194

109 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 10 天	11 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	916,844,106	157,440,135	43,435,812	81,353,857	65,083,172	59,108,418	510,422,712
主要到期資金流出	1,078,529,377	53,759,799	91,190,944	145,393,482	155,593,096	257,849,066	374,742,990
期距缺口	(161,685,271)	103,680,336	(47,755,132)	(64,039,625)	(90,509,924)	(198,740,648)	135,679,722

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

美元到期日期限結構分析表

110年6月30日

單位：美元仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	8,502,434	2,047,852	917,992	1,343,107	1,185,999	3,007,484
主要到期資金流出	9,809,332	1,996,099	1,823,224	2,293,536	2,422,257	1,274,216
期距缺口	(1,306,898)	51,753	(905,232)	(950,429)	(1,236,258)	1,733,268

109年6月30日

單位：美元仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	7,754,288	2,215,679	1,723,058	871,554	911,410	2,032,587
主要到期資金流出	9,380,676	2,069,871	2,584,258	1,719,141	1,927,172	1,080,234
期距缺口	(1,626,388)	145,808	(861,200)	(847,587)	(1,015,762)	952,353

註：一、本表填報總行、國內分支機構、國際金融業務分行及海外分行合計美元之金額，除非另有說明外，依帳面金額填報，未列帳部分並未填報（如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等）。

二、如海外資產占全公司資產總額 10% 以上者，則另提供補充性揭露資訊。

四十、資本管理

(一) 資本管理目標及程序

本公司之資本管理目的為符合主管機關資本適足率之要求，並透過落實資本管理程序、提昇資本使用效益以達成極大化股東報酬之組織目標。

本公司之資本規劃考量短期和長期資本需求，根據營運計劃、內部最低資本適足要求、目前及未來預計資本需求及對股東報酬之承諾，擬定年度資本計劃，並制訂備援方案以滿足計劃外的資本需求。另定期進行壓力測試及情境模擬分析試算各項資本比率（普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率），充分考量對本行資本水準可能產生影響的外部條件和其它因素，包括潛在風險、金融市

場環境變化及其他衝擊風險承受能力的事件，以確保發生不利影響事件或市場狀況巨幅變化時仍能維持充足資本。

規劃年度盈餘分配方案時，綜合考量資本適足性、潛在投資需求及往年股利發放水準，並在維持母公司財務比率適當及滿足其資金需求前提下，依公司章程及股利政策所訂分配原則及比率規劃，並於提報董事會及股東會核准後執行。

(二) 資本定義及規範

本公司之主管機關為中華民國金融監督管理委員會，並遵循其所發布之「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」。

自有資本與風險性資產之比率包含普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率，本公司除計算銀行本行之普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率外，另應與依國際財務報導準則公報第 27 號規定應編製財務報表之轉投資事業計算普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率。本公司之普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率應符合「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」第五條之規定。

(三) 自有資本

本公司自有資本依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」之規定將自有資本分為第一類資本淨額及第二類資本淨額：

1. 第一類資本淨額：包括普通股權益第一類資本淨額及非普通股權益之其他第一類資本淨額之合計數。

普通股權益第一類資本淨額：

主要包括普通股及其股本溢價、預收股本、資本公積、法定盈餘公積、特別盈餘公積、累積盈虧、非控制權益及其他權益項目之合計數額扣除無形資產（含商譽）、因以前年度虧損產生之遞延所得稅資產、營業準備及備抵呆帳提列不足之金額、不動產重估增值、出售不良債權未攤銷損失及其他依銀行自有資本與風險性資產之計算方法及表格所規定之法定調整項目之金額。

非普通股權益之其他第一類資本淨額：

包括永續非累積特別股及其股本溢價、無到期日非累積次順位債券及銀行之子公司發行非由銀行直接或間接持有之非普通股權益之其他第一類資本之合計數額減依銀行自有資本與風險性資產之計算方法及表格所規定之應扣除項目之金額。

2. 第二類資本淨額包括永續累積特別股及其股本溢價、無到期日累積次順位債券、可轉換之次順位債券、長期次順位債券、非永續特別股及其股本溢價之合計數額；不動產於首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益之 45%、營業準備及備抵呆帳以及銀行之子公司發行非由銀行直接或間接持有之第二類資本合計數減除依銀行自有資產與風險性資產之計算方法所規定之應扣除項目之金額。

本公司透過多樣化籌資管道，發行不同類別之資本公積具以維持穩健之資本結構。本公司無對持有該等資本工具之持有人提供相關融資，並且無本公司所屬金融控股公司之子公司持有該等資本工具之情形。

主管機關依銀行申報之普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率審核其資本等級，銀行之資本等級經主管機關審核為資本不足、資本顯著不足及資本嚴重不足者，主管機關應依銀行法第四十四條之二第一項第一款至第三款之規定，採取相關措施。

本公司前述主管機關所頒佈之資本等級管理辦法規範，係依國際清算銀行發佈之新巴賽爾資本協定制訂，以下簡述其三大支柱之內容及本行遵循之情形如下：

1. 第一支柱：

第一支柱涵蓋信用風險、市場風險及作業風險的資本規定。

- (1) 信用風險係指衡量交易對手不履約，致銀行產生損失之風險，可分為資產負債表內及表外項目，衡量方法有標準法

及內部評等法（簡稱 IRB 法），本公司係採標準法計算應計提資本；

(2) 市場風險是指因市場價格變動（如市場利率、匯率、股價及商品價格之變動）造成銀行資產負債表內及表外部位可能產生之損失。市場風險衡量方法分為標準法及內部模型法二種，本行係採標準法計算應計提資本；

(3) 作業風險係指起因於銀行內部作業、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件造成銀行損失之風險，包括法律風險，但排除策略風險及信譽風險。衡量作業風險所需資本計提額之方法包括：基本指標法（Basic Indicator Approach, BIA）、標準法（Standardised Approach, SA）或選擇性標準法（Alternative Standardised Approaches, ASA）以及進階衡量法（Advanced Measurement Approaches, AMA），本公司係採標準法將銀行之營業毛利區分為八大業務別後，依規定之對應風險係數，計算各業務別之作業風險資本計提額。

2. 第二支柱：

第二支柱乃用以確保每家銀行具有健全的內部評估程序，並且可以依據對銀行風險所做的完整評估來預估資本適足性；同時透過適當的監理審核作業，確保銀行自有資本額與其整體風險特質相符。

為遵循資本適足性監理審查原則，本公司依主管機關規定，每年定期將銀行之資本適足性自行評估結果及對各類風險管理情形之自評說明申報主管機關，並檢附相關資料。

3. 第三支柱：

第三支柱涉及市場紀律，其規定要求銀行根據新巴賽爾資本協定架構就風險、資本及風險管理揭露更詳盡資訊，以提高銀行資訊透明度。為遵循新巴賽爾資本協定第三支柱市場紀律原則，本公司已於網站設置「資本適足性與風險管理專區」揭露各項資本適足之定性及定量資訊。

(四) 資本適足性

單位：新台幣仟元；%

分析項目		年 度	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
		自有資本	普通股權益資本	65,594,828	65,406,324
	其他第一類資本	12,960,812	12,959,205	9,960,294	
	第二類資本	16,347,867	16,341,845	14,533,870	
	自有資本	94,903,507	94,707,374	87,628,129	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	578,498,630	531,684,636	588,147,456
		內部評等法	-	-	-
		信用評價調整風險	1,270,190	458,381	353,580
		資產證券化	-	-	-
	作業風險	基本指標法	-	-	-
		標準法／選擇性標準法	25,975,850	25,975,850	25,673,075
		進階衡量法	-	-	-
	市場風險	標準法	6,262,138	3,234,313	3,821,150
		內部模型法	-	-	-
	加權風險性資產總額		612,006,808	561,353,180	617,995,261
資本適足率		15.51	16.87	14.18	
普通股權益占風險性資產之比率		10.72	11.65	10.22	
第一類資本占風險性資產之比率		12.84	13.96	11.83	
槓桿比率		6.70	7.26	7.07	

註 1：本表自有資本與加權風險性資產額及暴險總額依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

註 2：年度財務報表應填列本期及上期資本適足率，半年度財務報表除揭露本期及上期外，應增加揭露前一年年底之資本適足率。

註 3：本表列示如下之計算公式：

1. 自有資本 = 普通股權益 + 其他第一類資本 + 第二類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
4. 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。
5. 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率 = 第一類資本 / 暴險總額。

四一、外幣金融資產及負債之匯率資訊

單位：各外幣／新台幣仟元

	110年6月30日			109年6月30日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
金融資產						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	\$ 4,644,155	27.87	\$129,432,607	\$ 3,806,406	29.66	\$112,898,005
日幣	11,453,082	0.25	2,887,356	6,083,244	0.28	1,674,827
人民幣	2,852,066	4.31	12,293,859	2,398,742	4.20	10,064,188
澳幣	258,166	20.95	5,408,545	251,970	20.34	5,124,524
港幣	2,618,839	3.59	9,399,490	1,409,637	3.83	5,394,540
歐元	67,094	33.17	2,225,379	73,375	33.29	2,442,476
英鎊	8,595	38.55	331,322	15,666	36.43	570,724
南非幣	2,599,491	1.95	5,070,962	2,385,199	1.71	4,079,990
紐幣	11,625	19.49	226,591	9,262	19.02	176,147
加幣	15,687	22.48	352,643	14,419	21.69	312,748
新加坡幣	5,715	20.73	118,483	1,529	21.25	32,484
瑞士法郎	2,182	30.23	65,960	2,566	31.15	79,935
<u>非貨幣性項目</u>						
美金	143,065	27.87	3,987,231	79,337	29.66	2,353,122
歐元	-	33.17	-	4,000	33.29	133,150
南非幣	135,719	1.95	264,755	90,311	1.71	154,480
港幣	622,067	3.59	2,232,712	2,362	3.83	9,038
人民幣	498,159	4.31	2,147,321	467,280	4.20	1,960,527
金融負債						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	4,692,950	27.87	130,792,507	3,977,633	29.66	117,976,603
歐元	66,137	33.17	2,193,637	70,007	33.29	2,330,343
南非幣	1,246,384	1.95	2,431,386	1,557,486	1.71	2,664,151
澳幣	195,735	20.95	4,100,616	248,147	20.34	5,046,780
人民幣	2,792,672	4.31	12,037,840	1,882,761	4.20	7,899,330
港幣	2,529,923	3.59	9,080,355	1,279,389	3.83	4,896,091
日幣	9,588,872	0.25	2,417,383	6,107,662	0.28	1,681,549
紐幣	8,738	19.49	170,326	9,254	19.02	175,997
加幣	16,411	22.48	368,907	14,747	21.69	319,850
英鎊	7,190	38.55	277,187	13,173	36.43	479,918
新加坡幣	5,713	20.73	118,444	1,541	21.25	32,742
瑞士法郎	2,175	30.23	65,745	2,586	31.15	80,566
<u>非貨幣性項目</u>						
美金	170,375	27.87	4,748,349	78,520	29.66	2,328,915
歐元	2,000	33.17	66,336	4,000	33.29	133,150
南非幣	135,738	1.95	264,791	90,342	1.71	154,535
澳幣	14,864	20.95	311,403	1,243	20.34	25,287
港幣	300,781	3.59	1,079,558	2,392	3.83	9,154
人民幣	498,128	4.31	2,147,186	467,144	4.20	1,959,954

四二、與金融控股公司及其他子公司間進行業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共用營業設備或場所，其收入、成本、費用及損益之分攤方式

新光金融控股公司及各子公司間為發揮經濟規模效益，共同進行業務行銷行為，其費用分攤方式原則上係依各子公司實收資本額比例分攤之。

四三、其他事項

自 109 年 1 月起新型冠狀肺炎病毒全球大流行，致未來經濟及金融發展造成重大不確定性，本公司透過額外加壓之壓力測試，強化貸後管理及持續追蹤各項財務風險資訊，經評估新型冠狀肺炎病毒之疫情並未對本公司繼續經營能力、資產減損及籌資風險等事項產生重大之影響。

四四、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

依照公開發行銀行財務報告編製準則第十八條規定揭露相關資訊如下：

編號	項	目	說	明
1	累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。			無
2	取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。			無
3	處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。			無
4	與關係人交易之手續費折讓款項達新台幣五百萬元以上。			無
5	應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。			無
6	出售不良債權交易資訊。			無
7	金融資產證券化或不動產證券化。			無
8	其他足以影響財務報表使用決策之重大交易事項。			無

(二) 轉投資事業相關資訊 (註)：

編號	項	目	說	明
1	轉投資事業相關資訊及合計持股情形。			附表一
2	資金貸與他人。			無
3	為他人背書保證。			無
4	期末持有有價證券情形。			附表二
5	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。			無
6	取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。			無
7	處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。			無
8	與關係人交易之手續費折讓款項達新台幣五百萬元以上。			無
9	應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。			無
10	出售不良債權達新台幣五十億元以上者。			無
11	金融資產證券化或不動產證券化。			無
12	從事衍生性商品交易。			無
13	其他足以影響財務報表使用決策之重大交易事項。			無

註：被投資公司如屬金融業、保險業及證券業，且營業登記之主要營業項目包括資金貸與他人、背書保證及買賣有價證券者，得免揭露。

(三) 大陸投資資訊：無。

四五、部門資訊

提供給主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊，著重於每一交付或提供之產品或勞務之種類。本公司之應報導部門如下：

(一) 部門收入與營運結果

本公司繼續營業單位之收入與營運結果依應報導部門分析如下：

	110年1月1日至6月30日			
	法金業務	個金業務	其他業務	合計
利息淨收益	\$ 1,896,226	\$ 3,967,934	\$ 254,253	\$ 6,118,413
利息以外淨收益	<u>231,448</u>	<u>1,608,790</u>	<u>786,864</u>	<u>2,627,102</u>
淨收益	2,127,674	5,576,724	1,041,117	8,745,515
呆帳費用	(194,904)	(387,388)	(47,750)	(630,042)
營業費用	(<u>1,144,286</u>)	(<u>3,137,321</u>)	(<u>352,959</u>)	(<u>4,634,566</u>)
稅前淨利	<u>\$ 788,484</u>	<u>\$ 2,052,015</u>	<u>\$ 640,408</u>	<u>\$ 3,480,907</u>

	109年1月1日至6月30日 (重編後)			
	法金業務	個金業務	其他業務	合計
利息淨收益	\$ 1,840,191	\$ 3,689,273	\$ 39,028	\$ 5,568,492
利息以外淨收益	<u>160,472</u>	<u>1,528,904</u>	<u>1,139,167</u>	<u>2,828,543</u>
淨收益	2,000,663	5,218,177	1,178,195	8,397,035
呆帳費用	(308,250)	(296,503)	(49,974)	(654,727)
營業費用	(<u>756,692</u>)	(<u>3,353,412</u>)	(<u>321,369</u>)	(<u>4,431,473</u>)
稅前淨利	<u>\$ 935,721</u>	<u>\$ 1,568,262</u>	<u>\$ 806,852</u>	<u>\$ 3,310,835</u>

(二) 部門資產

部門資產	110年6月30日	109年12月31日 (重編後)	109年6月30日 (重編後)
	法金業務	\$ 297,884,446	\$ 289,263,483
個金業務	398,886,459	374,055,633	355,864,328
其他業務	<u>425,608,443</u>	<u>377,100,314</u>	<u>363,946,086</u>
部門資產總額	<u>\$ 1,122,379,348</u>	<u>\$ 1,040,419,430</u>	<u>\$ 997,060,235</u>

附表一 轉投資事業相關資訊：

單位：新台幣仟元，仟股，%

投資公司名稱	被投資公司名稱 (註 1)	所在地區	主要營業項目	期末持股比例 %	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形 (註 1)				備註
							現股股數	擬制持股股數 (註 2)	合計股數	持股比例 %	
臺灣新光商業銀行公司	新富保險代理人公司	台北市	人身保險代理人業務	100.00	\$ 86,328	(\$ 1,001)	4,000	-	4,000	100	
	新光行銷公司	台北市	推廣行銷	49.70	70,426	2,505	10,000	-	10,000	100	
新富保險代理人公司	新光行銷公司	台北市	推廣行銷	50.30	71,200	2,681	10,000	-	10,000	100	

註 1：凡本公司、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均應予計入。

註 2：(1) 擬制持股指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約 (尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為銀行法第七十四條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(2) 前揭「具股權性質有價證券」指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(3) 前揭「衍生性商品契約」指符合財務報導準則第九號有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。

註 3：本表於編製第 1 季及前 3 季財務報表得免予揭露。

附表二 期末持有有價證券情形：

單位：新台幣仟元，仟股，%

持 有 之 公 司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 項 目	期 末				備 註
				股 數	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	市 價	
新富保險代理人公司	新光行銷公司普通股	採權益法評價之被投資公司	採用權益法之投資	5,030	\$ 71,200	50.30	\$ 71,200	